

АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК

«ПРАВЕКС-БАНК»

Річна фінансова звітність за 2008 рік

разом із висновком незалежних аудиторів

Зміст

Загальна інформація про діяльність АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” у 2008 році

Висновок незалежних аудиторів

Фінансова звітність

Баланс	1
Звіт про фінансові результати	3
Звіт про рух грошових коштів	5
Звіт про власний капітал	8
Примітки до фінансової звітності	11

Загальна інформація про діяльність АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

Інформація про АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

Повна назва банку	Акціонерний комерційний банк „ПРАВЕКС-БАНК”
Скорочена назва банку	АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”
Код ЄДРПОУ	14360920
Місцезнаходження	Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2
Дата і номер державної реєстрації	29 грудня 1992 року. Державний реєстраційний номер 139
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство відкритого типу
Звітний період	З 1 січня по 31 грудня 2008 року
Валюта звітності та одиниці виміру	тис. грн.
Дата звітності	На 31 грудня 2008 року

Стратегічна мета та організаційна структура АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” кредитно-фінансова установа, яка надає повний пакет банківських послуг. Основним напрямком діяльності і розвитку банку є роздрібний бізнес (споживче кредитування, послуги, що надаються населенню, тощо).

В червні 2008 року італійська група „Intesa Sanpaolo” S.p.A, після отримання усіх необхідних дозволів, завершила угоду по придбанню 100% акціонерного капіталу АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”.

Протягом 2008 року АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” успішно продовжував проводити політику підвищення своєї конкурентоспроможності шляхом розширення переліку банківських послуг у всіх регіонах України, де активно працюють його клієнти, а також постійно розширюючи свою мережу відділень. Так, у 2008 році АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” було відкрито 41 нове відділення в усіх регіонах України, з них 30 класичних відділень, що надають клієнтам весь комплекс банківських послуг та 11 міні-відділень, що розміщені на території торгових центрів, автосалонів, магазинів. Таким чином, загальна кількість відділень АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” за станом на 31 грудня 2008 складає 601 у тому числі 25 дирекцій та 576 відділень.

Більша частка нових відділень відкрита в обласних центрах та в великих містах України, з урахуванням стратегічного значення міст в регіональній мережі АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”. Так, з початку 2008 року в Києві, Кривому Розі, Харкові, Сімферополі відкрито по три нових відділення АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”. У Львові, Запоріжжі, Донецьку, Миколаєві, Кременчуці, Чернівцях відкрито по два нових відділення. По одному — у Винниці, Одесі, Луцьку, Кіровограді, Рівному та Черкасах.

Назва органу управління (найменування материнської компанії), у віданні якого перебуває банк: АКБ „ПРАВЕКС-БАНК» є банком групи „Intesa Sanpaolo» S.p.A.

Загальна кількість співробітників АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” станом на 31 грудня 2008 року склала 8 788 чол.

АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” розвиває корпоративну культуру у відповідності з наступними головними чинниками:

- Висока якість взаємовідносин з клієнтами;
- Заохочування професійного розвитку співробітників;
- Відповідальність управління;

- Відповідність діючому законодавству України та іншим нормативно-правовим актам;
- Контроль процесів у банку;
- Якісна/кількісна адекватність персоналу;
- Чітке визначення організаційної структури;
- Захист активів;
- Адекватні засоби безпеки.

Спеціалізація, характеристика банківської діяльності та види діяльності, які здійснює та має здійснювати АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” створений у вигляді відкритого акціонерного товариства та є універсальним. Отримавши статус ощадного банку, продовжує займати одну з лідируючих позицій у роздрібному сегменті банківської системи України.

АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” являється учасником фонду гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО), та має відповідне свідоцтво учаснику фонду від 10.06.2002 №115 про включення (реєстраційний №125) до реєстру банків-учасників ФГВФО.

Відповідно до банківської ліцензії № 7 НБУ від 3 грудня 2001 року АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” одержав право здійснювати всі види банківських операцій, що підлягають ліцензуванню в Україні, серед яких:

- приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов’язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов’язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, беручи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг;
- послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів;
- випуск, купівля, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів;
- випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток;
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій.

Крім того, згідно з дозволом № 7-1 НБУ від 3 грудня 2001 року АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” одержав право здійснювати такі операції й угоди:

- Операції з валютними цінностями:
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів в грошовій одиниці України;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;

- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
 - операції з банківськими металами на валютному ринку України;
 - операції з банківськими металами на міжнародних ринках;
 - інші операції з валютними цінностями на міжнародних ринках.
- Емісія власних цінних паперів.
 - Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
 - Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).
 - Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.
 - Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.
 - Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.
 - Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.
 - Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.
 - Діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.

Крім того, АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” здійснює усі види операцій на фондовому ринку згідно з ліцензією ДКЦПФР серії АВ№ 189670 від 06.10.2006 року – брокерську діяльність, згідно з ліцензією ДКЦПФР серії АВ № 189671 від 06.10.2006 року – дилерську діяльність, згідно з ліцензією ДКЦПФР серії АВ № 189672 від 06.10.2006 року – андеррайтинг, згідно з ліцензією ДКЦПФР серії АВ № 189673 від 06.10.2006 року – депозитарну діяльність зберігача цінних паперів, згідно з ліцензією ДКЦПФР серії АВ № 189651 від 06.10.2006 року – депозитарну діяльність: діяльність з ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів, згідно з ліцензією ДКЦПФР серії АВ № 416837 від 16.07.2008 року здійснює діяльність з управління цінними паперами.

У 2008 році роздрібне кредитування було одним з основних видів діяльності банку, метою якого було максимальне задоволення потреб споживачів кредитів.

Протягом 2008 року споживче кредитування набуло масового характеру. Однак наприкінці року обсяги кредитування були суттєво скорочені банком в зв'язку із загостренням світової фінансової кризи та економічної нестабільності в Україні. Але незважаючи на наслідки світової фінансової кризи банк щоденно прикладає максимум зусиль для забезпечення потреб клієнтів та надання послуг на найвищому рівні.

За даними рейтингу Української міжбанківської Асоціації членів платіжних систем „ЕМА”, АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” посідає 8-ме місце серед усіх українських банків за обсягом емітованих платіжних карток.

Протягом 2008 р. АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” випустив понад 630 тис. карток платіжних систем Visa Inc. та MasterCard Inc., і на кінець року загальний обсяг емісії становив понад 1 970 тис. платіжних карток.

Один із найширших серед українських банків асортимент карткових продуктів, що нараховує понад 90 одиниць, може задовольнити потреби найвибагливіших клієнтів. Пріоритетом банку є заохочення до співпраці нових клієнтів. Досягненню поставленого завдання сприяє тенденція постійного розширення спектра додаткових послуг та продуктів.

За 2008 рік „ПРАВЕКС-БАНК” видав понад 264 тис. карток з кредитними лініями, що в 3,5 разів більше, ніж у 2007 році, і на кінець року загальний обсяг емісії карток з кредитними лініями становив близько 345,5 тис. шт., а загальний кредитний портфель по цим платіжним карткам на 31 грудня 2008 року становив понад 622 млн. грн.

Протягом 2008 року успішно функціонував проект об'єднаних банкоматних мереж з банками АКБ „Укрсоцбанк», АКІБ „УкрСиббанк” та іншими. В рамках даного проекту спостерігалася стійка тенденція до збільшення обсягів зняття готівки як мережі банку, так і у мережах банків-партнерів. Також щомісячно об'єднана мережа банкоматів стрімко зростає і станом на кінець 2008 року склала 3 945 банкоматів.

Платіжна картка надає унікальну можливість безготівкових розрахунків у торговельних мережах. Протягом 2008 року „ПРАВЕКС-БАНК” повністю оновив парк POS-терміналів, замінивши старі моделі на більш нові та сучасні. Кількість POS-терміналів у торгових точках на сьогоднішній день становить більше 500 шт., у той час як загальна кількість терміналів еквайрингової мережі банку станом на кінець 2008 року перевищує 1 100 шт.

Обсяги продажу у термінальній мережі банку за 2008 рік порівняно з 2007 роком зросли на 30%, перевищивши таким чином показник 141 млн. грн. в рік. Еквайрингова мережа банку постійно розширюється за рахунок встановлення найновішого обладнання від провідних виробників, надійність та зручність якого є еталоном у всьому світі. Таким чином, АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” гарантує своїм клієнтам швидке та якісне обслуговування.

АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” є одним з лідерів ринку грошових переказів України. АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” володіє унікальною системою грошових переказів „Правекс-Телеграф” та є прямим агентом міжнародних систем грошових переказів Western Union, MoneyGram та UNISStream.

Операції з банківськими металами є одним з перспективних напрямків діяльності АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”. Протягом 2008 року банк проводив операції за поточними рахунками, відкритими в банківських металах, та продавав своїм клієнтам зливки банківського золота, срібла, платини та паладію. Так, усього за 2008 рік було продано 6 782 тис.г. золота, 30 877 тис.г. срібла, 15 тис. г. платини та 10,8 тис.г. паладію. Реалізований результат від купівлі-продажу банківських металів склав 6 261 тис.грн. при тому, що витрати за банківськими металами (транспортування, страхівка, упаковка) за 2008 рік склали лише 585,7 тис.грн.

Результати від банківських та інших операцій за 2008 рік.

Результати діяльності АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” за 2008 рік (у порівнянні з 2007 роком) за основними видами операцій характеризуються такими даними:

Найменування показників	Сума, тис. грн.	
	2008 рік	2007 рік
Процентні доходи, усього	792 102	568 762
у тому числі:		
По кредитах суб'єктам господарської діяльності	73 672	52 517
По кредитах фізичним особам	698 847	502 742
По цінних паперах та інших	2 374	1 164
Процентні витрати, усього	454 371	303 854
Разом чисті процентні доходи:	337 731	264 908
Комісійні доходи, усього:	442 907	399 525
У тому числі:		
По операціях із клієнтами	438 804	395 744
Комісійні витрати, усього	5 241	3 418
Разом чисті комісійні доходи:	437 666	396 107
Чистий торговельний дохід (враховуючи результат від переоцінки іноземної валюти)	152 985	82 292

Чисті процентні доходи зросли на 27,49%. На зростання процентних доходів (на 39,27%) значною мірою вплинуло збільшення доходів від наданих кредитів фізичним особам (на 39,01%).

Приріст чистих комісійних доходів (на 10,49%) є незначний, за рахунок зростання комісійних доходів за операціями з клієнтами банку (на 10,88%).

Рівень власного капіталу банку зріс на 94,78%.

Результати діяльності від банківських та інших операцій відображаються в фінансовій звітності банку відповідно до принципів, визначених обліковою політикою.

Облікова політика АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” на 2008 рік визначала та встановлювала для всіх обласних дирекцій, відділень, структурних підрозділів Головного банку єдиний порядок ведення бухгалтерського обліку операцій, які здійснює банк, єдине тлумачення та розуміння принципів своєчасного та достовірного відображення банківських операцій для складання та подання фінансових звітів.

Облікова політика АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” на 2008 рік затверджена наказом Голови Правління від 29 грудня 2007 року № 975.

Протягом 2008 року не було припинення окремих видів банківських операцій. Проте, необхідно відмітити, що банком було призупинено найбільш ризикові види кредитування. Обмежень щодо володіння активами немає.

У 2008 році Банк отримав дохід у розмірі 5 088 тис.грн. від викупу акцій компанією Visa International та дивіденди за цими ж акціями у розмірі 8 тис.грн. Окрім вищезгаданого, АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” не здійснював інші нетипові операцій, які б могли вплинути на активи, зобов'язання, капітал, або потоки грошових коштів банку протягом 2008 року.

Консолідована фінансова звітність за станом на 31 грудня 2008 року не складається у зв'язку з відсутністю дочірніх установ та асоційованих компаній.

За станом на 31 грудня 2008 року банком була проведена оцінка основних засобів, а саме об'єктів нерухомості, здійснена ПП ТОВ „Бюро Верітас Україна” (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №7100/08 від 26 травня 2008 року ФГІУ) на підставі договору № BV UKR 90008/428 KI від 24 листопада 20008 року.

Переоцінці підлягали всі об'єкти нерухомості.

За даними переоцінки:

- дооцінка первісної вартості об'єктів нерухомості склала 80 571,5 тис. грн.
- дооцінка суми зносу об'єктів нерухомості склала 7 569,7 тис. грн.
- уцінка первісної вартості об'єктів нерухомості за рахунок власного капіталу склала 12 929,7 тис. грн.,
- уцінка первісної вартості об'єктів нерухомості за рахунок витрат склала 4 295,4 тис. грн.,
- уцінка суми зносу об'єктів нерухомості за рахунок власного капіталу — 1 735,7 тис. грн.

Всього по результатам переоцінки дооцінка об'єктів нерухомості склала 73 001,8 тис. грн., уцінка склала 15 489,5 тис. грн., у тому числі:

- за рахунок капіталу — 11 194,1 тис. грн.
- за рахунок витрат — 4 295, 4 тис. грн.

За результатами переоцінки об'єктів нерухомості:

- нараховане відстрочене податкове зобов'язання за рахунок власного капіталу в сумі 15 441,1 тис. грн.,
- зменшено відстрочене податкове зобов'язання за рахунок витрат з поточного податку на прибуток в сумі 1 063, 0 тис. грн.

Сегменти контрагентів АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” здійснює свою діяльність у взаємозв'язку із контрагентами різних секторів економіки – банками, небанківськими установами, серед яких можна виділити домашні господарства (фізичні особи), суб'єктів підприємницької діяльності (підприємства та організації різних форм власності), а також з державними установами й організаціями.

У 2008 році АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” продовжував дотримуватися напрямку розміщення фінансових ресурсів на ринку кредитування клієнтів, зокрема у кредити фізичним особам. Кредити фізичних осіб у порівнянні з 2007 роком зросли на 67,43%. Їх питома вага у коштах, розміщених по контрагентах збільшилася на 23,78%, та склала 88,01%.

Основним джерелом фінансування наданих кредитів є кошти, залучені у фізичних осіб, їх частка склала 58,20% всіх зобов'язань перед клієнтами.

За станом на 31 грудня 2008 року розміщено облігацій АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” на загальну суму 22 002 тис. грн.

За станом на 31 грудня 2008 року в портфелі банку на продаж обліковуються акції та інші вкладення з нефіксованим прибутком в сумі 58 тис. грн. (вкладення до бірж, депозитарію).

Станом на 31 грудня 2008 року внесків до дочірніх та асоційованих компаній АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” не мав.

Злиття банків, приєднання, поділ, виділення

У звітному році Банком не проводилось злиття, приєднання, поділ, виділення. В червні 2008 року італійська група „Intesa Sanpaolo” S.p.A, після отримання усіх необхідних дозволів, завершила угоду по придбанню 100% акціонерного капіталу АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”.

Управління ризиками

АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” в процесі своєї діяльності постійно працює над вдосконаленням методик управління ризиками - ринковим, зокрема процентним та валютним ризиками, а також кредитним, відсотковим, операційним, ліквідності, стратегічним, репутації та достатності капіталу.

Основною метою вдосконалення управління ризиками є підвищення ефективності системи виконання поточних та стратегічних цілей банку із застосуванням відповідних методів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів та пасивів та іншими бізнес-процесами банку.

АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” являється банком групи Інтеза Санпаоло, керівництво якої, проводить реорганізацію структури Банку, де передбачено створення окремого незалежного підрозділу ризик менеджменту.

Спостережна Рада здійснює контроль над роботою Правління Банку з керування його поточною діяльністю.

Правління Банку діє на підставі Положення, що затверджується Спостережною Радою Банку та є виконавчим органом, що здійснює управління поточною діяльністю та несе відповідальність за ефективність роботи згідно з принципами та порядком, встановленим Статутом Банку, рішеннями Загальних Зборів та Спостережної Ради.

Існуюча система управління ризиками АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” включає в себе три взаємопов’язані комітети: Кредитний комітет, Лімітний комітет та Комітет з питань управління активами і пасивами банку (КУАП). Також існує підрозділ аналізу та управління ризиками, які формують стратегію в напрямку ризик-менеджменту, приймають рішення, пов’язані з управлінням ризиками, встановлюють ліміти на активні операції банку, розглядають та затверджують відсоткову політику банку, розробляють та затверджують процедури спостереження за ризиками в діяльності банку. До складу комітетів входять керівники як підрозділів, що генерують дохід, так і незалежних від них підрозділів, що проводять оцінку ризиків.

Для даного етапу розвитку банку найсуттєвішими серед фінансових ризиків визначено кредитний і ризик ліквідності, валютний та процентний ризики, серед не фінансових – операційно-технологічний і ризик репутації.

Метою діяльності АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” у сфері управління кредитними ризиками є створення методології кредитної роботи, максимально сприятливої для клієнтів, що забезпечує банку високий рівень якості кредитного портфеля.

Основними напрямками діяльності банку в цій сфері є:

1. Вдосконалення діючих стандартів кредитування.
2. Моніторинг та контроль кредитних ризиків з метою виявлення потенційних проблем з поверненням кредитів і прийняття адекватних рішень.
3. Зважена політика у сфері заставного забезпечення.
4. Удосконалення діючих регламентів прийняття рішень, процедур оцінки і управління ризиками.
5. Створення достатніх резервів під активні операції.

Для зниження кредитного ризику використовується система видів та умов здійснення кредитних операцій щодо термінів, позичальників, забезпечення, процентних ставок та способів (методів) їх нарахування, лімітування, диверсифікація кредитного портфеля, створення резервів, моніторинг та контроль ризиків. Моніторинг індивідуальних кредитних

ризиків щодо позичальника - юридичної особи передбачає попередню оцінку кредитоспроможності, аналіз фінансового стану, оцінку внутрішнього та зовнішнього середовища, аналіз позиції на ринку, прогноз грошових потоків, оцінку надійності та кредитної історії, а також оцінку ліквідності забезпечення кредитної операції. Банком проводиться оцінка всіх факторів, що впливають на виникнення ризику, на підставі якісних та кількісних показників, згідно з відповідними внутрішньобанківськими методиками, кредитного ризику за короткостроковими та довгостроковими кредитами. За результатами аналізу та оцінки визначається категорія кредитної операції, складається карта кредитних ризиків позичальника, що дає повну характеристику всіх можливих ризиків бізнесу позичальника та відображає комплексну оцінку ймовірності невиконання позичальником взятих на себе зобов'язань, а також ступінь ризику співпраці з АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”.

Моніторинг індивідуальних кредитних ризиків щодо позичальників - фізичних осіб здійснюється шляхом оцінки кредитоспроможності позичальника, аналізу його фінансового стану, оцінки ліквідності забезпечення кредитної операції, згідно з методикою проведення оцінки фінансового стану позичальників - фізичних осіб та фізичних осіб - підприємців. За результатами проведеної роботи фахівцями банку складається оцінка фінансового стану позичальника, визначається категорія кредитної операції та ступінь запозичення.

Моніторинг індивідуального кредитного ризику щодо позичальника - комерційного банку з метою встановлення лімітів на кредитування визначається на підставі відповідного положення про встановлення лімітів розміщення ресурсів у кредити та депозити на міжбанківському ринку. Залежно від оцінки індивідуального кредитного ризику визначається доцільність здійснення кредитних операцій, а також умови їх проведення (термін користування, сума, процентна ставка).

Для забезпечення диверсифікації кредитного портфеля відповідні підрозділи банку встановлюють гнучкі ліміти на всі напрямки кредитування. Достатньо висока якість управління кредитним ризиком підтверджується незначним рівнем проблемних кредитів в загальній сумі кредитного портфеля.

Внаслідок зростання наприкінці 2008 року відсоткових ставок по залученим коштам, суттєвого коливання курсів на валютному ринку та з метою забезпечення належного рівня ліквідності керівництвом банку було прийнято рішення про припинення кредитування.

Управління ризиком ліквідності проводиться на постійній основі. Для обмеження негативного впливу ризику ліквідності проводиться підтримка диверсифікованого портфеля ліквідних активів, щоденний та перспективний прогноз надходжень і відтоку грошових коштів.

Довгострокове планування ліквідності проводиться шляхом формування планів очікуваних надходжень та відтоку грошових коштів, регулювання майбутнього руху грошових коштів для забезпечення прийняттого рівня ліквідності; зіставлення сум по активах та пасивах, строк погашення яких припадає на один і той же часовий інтервал. Для розрахунку ліквідності та платоспроможності впроваджена автоматизована програма „Платіжний календар”, за допомогою якої розраховуються зведені (з урахуванням усіх підрозділів) показники діяльності і аналізуються всі фінансові потоки банку. Для управління короткостроковою ліквідністю використовується метод ресурсного розриву – GAP-аналіз, який проводиться згідно з внутрішньою формою звітності „Часовий ряд ліквідності”, яка надає можливість проаналізувати розриви у ставках та строках залучених та розміщених коштів по всіх валютах.

Найважливішим в діяльності банку є ефективне управління ризиком ліквідності та ресурсною базою. З цією метою впроваджена методика розрахунку незнижуваного залишку банку по рахунках до запитання. Відділ аналізу і управління ризиками щомісячно проводить

розрахунок ліміту незнижуваного залишку за рахунками до запитання і визначає оптимальну суму для розміщення у кредитуванні від поточного стану ресурсної бази.

Методика розрахунку незнижуваного залишку побудована на методології, що дозволяє розрахувати допустимий відтік коштів до запитання. Щомісячно проводиться бектестінг з метою визначення оптимального допустимого рівня відтоку коштів до запитання, що дозволяє ефективно управляти ресурсною базою, шляхом оптимального наближення графіку методології до фактичних відхилень. При цьому зберігається адекватність моделі. Визначений оптимальний довірчий інтервал для кожної валюти, що дозволяє у повному обсязі використовувати ресурси.

Для управління ліквідністю і платоспроможністю в умовах кризових (стресових) ситуацій у банку проводиться стрес-тестування на випадок втрати ліквідності.

Для стрес-тестування в банку моделюються наступні сценарії:

- відтік коштів до запитання понад встановленні ліміти;
- відтік депозитних коштів на встановлену величину при закритті лімітів на МБК;
- відтік максимальних кредитів банку і т. ін.

Результати стрес-тестування використовується в „Аварійному плані на випадок втрати ліквідності”, який вступає в дію за умов кризових ситуацій на ринку ліквідності. Моніторинг ризику проводиться періодично в залежності від стану кризи, але не рідше 1-го разу на місяць.

В результаті несприятливого коливання на ринку процентних ставок банк зазнає впливу процентного ризику, джерелом якого є дисбаланс активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок за строками погашення.

З метою зниження процентного ризику банк використовує комплексну систему управління ризиком, яка базується на:

- прогнозуванні тенденції зміни процентних ставок;
- вивченні динаміки зміни спреда між ставками по залучених та розміщених коштах;
- визначенні величини GAP-розриву між активами та пасивами, чутливими до змін ставок на різних часових проміжках;
- визначенні співвідношення активів та пасивів, чутливих до змін процентних ставок, і співвідношення GAP-розриву до чистих активів банку;
- здійсненні контролю за розривами між активами та пасивами, чутливими до змін процентних ставок на щоденній основі;
- здійсненні контролю за рівнем чистої процентної маржі;
- зіставленні величини процентного ризику з прибутком банку;
- проведенні зваженої процентної політики банку, яка базується на формуванні процентних ставок за кредитами з урахуванням собівартості пасивів і рейтингу позичальника, ризику операції;
- щомісячному перегляді процентних ставок по активних та пасивних операціях з урахуванням ринкової позиції банків-конкурентів.

Щомісяця здійснюється розрахунок ставки „беззбитковості”. Даний показник визначає мінімальний рівень ставки розміщення процентних активів, яка забезпечує покриття витрат на залучення ресурсів, а також витрат банківської діяльності (умовно – постійні витрати).

Розрахунок ставки „беззбитковості” та прогноз зміни процентних ставок дає можливість КУАП приймати рішення щодо рівня процентних ставок по кредитним операціям, і щодо збільшення/зменшення активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок.

Для управління процентним ризиком, щоденно здійснюється аналіз структури активів та пасивів. Щомісячно аналізується динаміка чистого процентного доходу у розрізі валют, динаміка взаємозв'язку спреда, чистої процентної маржі та чистої процентної позиції банку. Даний аналіз дозволяє оцінити, як зміниться чистий процентний дохід і чиста процентна маржа, внаслідок зміни процентних ставок по окремих видах активних та пасивних операцій.

Результати оцінки та аналізу величини процентного ризику розглядаються на засіданні Кредитного комітету і КУАП. КУАП приймає рішення про зміни процентної політики банку і внутрішніх лімітів процентного ризику. Рішення про зміну рівня процентних ставок затверджується КУАП і доводиться до всіх підрозділів відповідними наказами та розпорядженнями. КУАП здійснює постійний моніторинг і перегляд процентних ставок по видах валют в розрізі термінів, видів продуктів (за активами та пасивами банку).

Щоденний контроль відповідності фактичних процентних ставок, встановлених по банку, здійснює служба бек-офісу Головного банку. Контроль здійснюється в цілому по системі банку.

Для підвищення „гнучкості” балансу стосовно процентного ризику в договорах з фіксованою ставкою (кредитних, депозитних) передбачена можливість перегляду процентних ставок у зв'язку зі значними коливаннями ставок на ринку чи зміною облікової ставки.

Щомісячно на засіданні КУАП здійснюється аналіз ресурсної бази за попередній місяць з урахуванням змін відсоткових ставок, проводиться оцінка поточного стану балансу. Одночасно визначається на наступний місяць стратегія управління активами і пасивами.

Для управління валютним ризиком в АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” встановлені ліміти для підрозділів банку по відкритій валютній позиції згідно з вимогами НБУ за допомогою методики. Ліміти необхідні для запобігання втратам банку від переоцінки відкритої валютної позиції за рахунок коливань курсів іноземних валют та банківських металів.

З метою запобігання незапланованих втрат від коливання курсів валют та банківських металів, встановлюються ліміти Stop-Loss на загальну валютну позицію банку. Ліміти Stop-Loss розраховуються як допустима сума втрат у розрізі валют на основі методології. Якщо втрати банку від переоцінки валютної позиції досягають встановлених лімітів Stop-Loss в одній з валют, то керівництво банку приймає рішення щодо приближення валютної позиції по даній валюті до закритої.

Для аналізу чутливості прибутку та капіталу банку від коливання курсів валют та банківських металів використовується автоматизована програма „Фінансовий результат у розрізі валют”. Програма має можливість розраховувати фінансовий результат банку з врахуванням прогнозних курсів валют та банківських металів.

Управління операційно-технологічним ризиком реалізується через вдосконалення процедур щодо мінімізації ризиків внаслідок негативних дій персоналу, інформаційних систем і ризиків операційних технологій. Управління операційно-технологічним ризиком полягає у встановленні контролю виконавців за допомогою положень, стандартів та/або процедур, які визначають обов'язки і повноваження працівників, розвитку внутрішньої нормативної бази в частині опису бізнес-процесів та реалізації банківських продуктів, вдосконаленні та розвитку нових банківських технологій, дублюванні баз даних, розмежуванні функцій виконання та функцій контролю, постійному оновленні технічних засобів та програмного забезпечення, забезпеченні відповідної безпеки кількома рівнями захисту. Ці обмеження є дієвими інструментами, які можна корегувати у разі зміни умов або рівня толерантності до ризику. Постійний моніторинг ризику репутації, правильності обраної політики, щодо формування

іміджу банку сприяє доступності банку для більшого кола клієнтів та відкритості перед партнерами та державними органами нагляду.

Впроваджено систему прогнозування розміру регулятивного капіталу, розрахунку необхідності капіталізації банку, а також систему управління валютною позицією, у тому числі розрахунку та розподілу лімітів валютної позиції банку по структурних підрозділах.

Для аналізу діяльності банку і визначення рівня ризику розроблена форма звітності, яка дозволяє сформулювати відхилення за будь-який період, що дає можливість проаналізувати динаміку основних показників балансу. На основі форми впроваджується розрахунок коефіцієнтів для звіту „Фінансово-економічні показники ефективності результатів і ризиків банківської діяльності”. Головним чином, це показники фінансової стійкості, платоспроможності, ліквідності, збалансування активних і пасивних операцій, ефективності результатів діяльності банку: рентабельність активів, рентабельність капіталу, чиста процентна маржа, спред.

Для контролю, планування та аналізу доходів та витрат Головного банку та філій розроблені такі форми звітності: „Кошторис адміністративно-господарських витрат”, „Прогноз фінансового результату за місяць”, „Звіт про доходи та витрати за місяць”, „Операційні доходи та витрати за день”. Ці звіти формуються в автоматичному режимі.

З метою підвищення ефективності своєї роботи та зменшення витрат банк з другої половини 2008 року активно проводить оптимізацію бізнес-процесів та зміну пріоритетних напрямів діяльності шляхом обмеження високо ризикових кредитних операцій (в першу чергу споживчого кредитування). В межах реалізації даної стратегії банком була скорочена мережа пунктів видачі споживчих кредитів до 107 на кінець 2008 року порівняно з 2019 на кінець 2007 року, а також скорочена кількість персоналу до 8 788 чоловік на кінець 2008 року у порівнянні з 10 552 чоловік на кінець 2007 року.

Найважливішим завданням управління для кожного банку є забезпечення оптимальної структури залучених та розміщених коштів. На сьогодні АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” має таку ресурсну базу, що дозволяє більш гнучко реагувати на потреби ринку.

Керівництво банку надзвичайно уважно ставиться до реалізації політики управління ризиками, поточного та довгострокового прогнозування.

Платоспроможність банку

Регулювання ризиків щодо розміщення і залучення фінансових ресурсів здійснюється шляхом щоденного (щодакданого) контролю фактичних значень спеціальних розрахункових показників та їх відповідності встановленим нормативним значенням (постанова Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368 із змінами і доповненнями).

Станом на 31 грудня 2008 року нормативні й фактичні значення цих показників є такими:

Норматив	Значення	
	Норматив	Факт
Регулятивного капіталу	Не менше 20 млн. євро для здійснення операцій з валютою	1 299 108,9 тис.грн. (119 673,3 тис. євро)**
Адекватності регулятивного капіталу (платоспроможності)*	Не менше 10%	17,69%
Співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (коефіцієнт)	Не менше 4%	17,67%
Миттєвої ліквідності	Не менше 30%	96,82%
Поточної ліквідності*	Не менше 40%	55,23%
Короткострокової ліквідності*	Не менше 20%	46,67%
Максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента	Не більше 20%	11,38%
„Великих” кредитних ризиків	Не більше 800%	11,38%
Максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру	Не більше 2%	0,31%
Максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам	Не більше 20%	0,85%
Інвестування в цінні папери окремо за кожною установою	Не більше 15%	0,00%
Загальної суми інвестування	Не більше 60%	0,00%

* розраховуються щодавно (на 01, 11, 21 числа кожного місяця) на основі даних щоденного балансу.

** по курсу 10.855460

Розрахунок обов'язкових економічних нормативів здійснюється в банку щоденно відповідно до нормативних документів Національного банку України.

Станом за 31 грудня 2008 року регулятивний капітал достатній і становить 1 299 108, 9 тис. грн.

Управління банком

Відповідальність і функції Спостережної Ради та Правління банку.

Відповідно до Статуту управління банком здійснюють:

- Загальні Збори акціонерів банку;
- Спостережна Рада банку;
- Правління банку, яке очолює Голова Правління.

Загальні Збори акціонерів є вищим органом управління банку. Контроль над роботою Правління банку з керування його поточною діяльністю здійснюється Спостережною Радою банку. До компетенції Спостережної Ради банку належить:

- призначення і звільнення Голови та членів Правління банку, директорів та головних бухгалтерів філій, представництв, а також керівника служби внутрішнього аудиту банку;
- здійснення контролю за діяльністю Правління банку;

- визначення зовнішнього аудитора;
- встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю банку;
- затвердження положення про Правління банку, визначення організаційної структури банку;
- прийняття рішень щодо покриття збитків;
- прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій, відділень і представництв банку, затвердження їх статутів і положень, дозволів на здійснення операцій;
- затвердження умов оплати праці та матеріального стимулювання членів Правління банку;
- підготовка пропозицій щодо питань, які виносяться на Загальні Збори;
- вирішення інших питань, переданих до компетенції Загальних Зборів;
- винесення рішень про притягнення до майнової відповідальності посадових осіб органів управління банку;
- вирішення питання про придбання банком акцій, що ним були розміщені;
- визначення повноважень Голови Правління банку шляхом підписання Головою Спостережної Ради банку відповідної довіреності на ім'я Голови Правління;
- здійснення управління та контролю за діяльністю служби внутрішнього аудиту банку;
- прийняття рішень про розміщення цінних паперів банку (крім акцій) відповідно до вимог чинного законодавства України.

Правління банку є виконавчим органом банку, який здійснює управління поточною діяльністю банку, формування фондів, необхідних для статутної діяльності банку, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з принципами та порядком, встановленими Статутом банку, рішеннями Загальних Зборів і Спостережної Ради Банку.

Правління банку має право:

- розглядати і затверджувати звіти про роботу структурних підрозділів банку;
- розглядати і вирішувати інші питання, винесені на розгляд Головою Правління банку, його заступниками, членами Правління, за винятком повноважень, що віднесені до виключної компетенції Загальних Зборів та Спостережної Ради;
- брати участь у Загальних Зборах з правом дорадчого голосу через своїх представників – Голову Правління чи іншого члена Правління;
- приймати рішення про дострокове закінчення розміщення цінних паперів Банку;
- затверджувати результати розміщення цінних паперів Банку.

Голова Правління банку керує всією діяльністю Банку, несе персональну відповідальність за виконання покладених на банк завдань, розподіляє обов'язки між заступниками Голови, установлює ступінь їх відповідальності.

Статутний капітал банку та акціонери банку

За станом на 31 грудня 2008 року статутний капітал банку становить 991 499 139 (дев'ятсот дев'яносто один мільйон чотириста дев'яносто дев'ять тисяч сто тридцять дев'ять) гривень. Статутний капітал поділений на 989 999 139 (дев'ятсот вісімдесят дев'ять мільйонів дев'ятсот дев'яносто дев'ять тисяч сто тридцять дев'ять) штук простих

іменних акцій та 1 500 000 (один мільйон п'ятсот тисяч) штук іменних привілейованих акцій номінальною вартістю 1,00 (одна) гривня кожна акція.

В червні 2008 року італійська група „Intesa Sanpaolo” S.p.A, після отримання усіх необхідних дозволів завершила угоду по придбанню 100% акціонерного капіталу АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”.

	Кількість акцій, штук	Частка в статутному капіталі (пряма участь), %
Intesa Sanpaolo S.p.A	991 499 139	100,00
Всього випущено акцій:	991 499 139	100,00

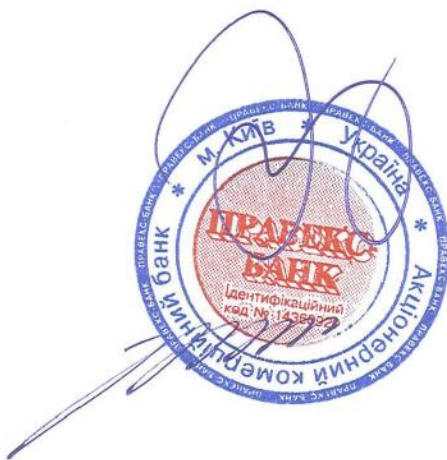
Протягом 2008 року було збільшено зареєстрований статутний капітал банку:

- згідно з договором купівлі-продажу цінних паперів від 22 травня 2008 року № 1/08 та державної реєстрації змін до Статуту АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” №10701050027003106 збільшено на 120 000 000 грн., рішення про збільшення статутного капіталу прийнято загальними зборами акціонерів Протокол № 1 від 07 квітня 2008 року, 17 емісія (реєстраційний № 149/1/08, дата реєстрації 22 квітня 2008 року, Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій видане 13 червня 2008 року);
- згідно з договором купівлі-продажу цінних паперів від 14 жовтня 2008 року №2/08 та державної реєстрації змін до Статуту АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” №10701050029003106 збільшено на 500 000 000 грн.; рішення про збільшення статутного капіталу прийнято загальними зборами акціонерів Протокол № 4 від 05 вересня 2008 року, 18 емісія (реєстраційний № 401/1/08, дата реєстрації 06 жовтня 2008 р., Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій видане 29 грудня 2008 р.).

Голова Правління
АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

Головний бухгалтер
АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57



Н.Б.Зубрицька

О.Ю.Кібець

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ

Акціонеру та Правлінню Акціонерного комерційного банку «ПРАВЕКС-БАНК»

Ми провели аудит окремої фінансової звітності, що додається на сторінках 1 - 127, Акціонерного комерційного банку «ПРАВЕКС-БАНК» (далі - «Банк»), що включає баланс станом на кінець дня 31 грудня 2008 року, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів та звіт про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, опис важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.

Аудит фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2007 року було проведено іншим аудитором, чий висновок датований 11 квітня 2008 року висловлював безумовно позитивну думку.

Відповідальність управлінського персоналу Банку

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цієї фінансової звітності у відповідності до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають певним обставинам.

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цієї фінансової звітності на основі результатів нашого аудиту. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансової звітності. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висновок

На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку станом на кінець дня 31 грудня 2008 року, його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, у відповідності до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України.

Пояснювальний параграф

Банк вніс деякі зміни до облікової політики у 2008 році, як розкрито у Примітці 1, пункт 1.23 до фінансової звітності. З метою надання порівнянної інформації, Банком були перераховані баланс, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал та відповідні примітки до річної фінансової звітності за 2007 рік.

Не вносячи застережень до нашого висновку ми звертаємо увагу на те, що нормативні вимоги щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положення (стандарту) бухгалтерського обліку в Україні в окремих моментах суттєво відрізняються від вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Банком була підготовлена окрема фінансова звітність у відповідності до МСФЗ.

3 квітня 2009 року

Зайко А.А.
Сертифікат аудиту № 0000039



Баланс
на кінець дня 31 грудня 2008 року
АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік (перераховано)
1	2	3	4	5
АКТИВИ				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	777 119	950 127
2	Торгові цінні папери		-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		-	-
4	Кошти в інших банках	5	51 102	568 961
5	Кредити та заборгованість клієнтів	6	5 750 717	3 863 697
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	58	58
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії		-	-
9	Інвестиційна нерухомість		-	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
11	Відстрочений податковий актив		-	-
12	Гудвіл		-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	8	583 094	503 241
14	Інші фінансові активи	9	106 701	160 610
15	Інші активи	10	26 171	28 343
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття		-	-
17	Усього активів		7 294 962	6 075 037
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
18	Кошти банків	11	1 694 661	1 048 438
19	Кошти клієнтів	12	3 804 005	3 633 013
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	13	22 148	160 540
21	Інші залучені кошти	14	35 058	155 190
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		3 701	3 829
23	Відстрочені податкові зобов'язання	25	52 738	43 131
24	Резерви за зобов'язаннями	15	1 419	235
25	Інші фінансові зобов'язання	16	186 116	232 226
26	Інші зобов'язання	17	49 195	36 266
27	Субординований борг	18	113 418	78 048
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)		-	-
29	Усього зобов'язань		5 962 459	5 390 916

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік (перераховано)
1	2	3	4	5
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	19	992 171	372 171
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		74 714	93 833
32	Резервні та інші фонди банку	20	265 618	218 117
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		-	-
34	Частка меншості		-	-
35	Усього власного капіталу та частка меншості		1 332 503	684 121
36	Усього пасивів		7 294 962	6 075 037

Голова Правління
АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

Н.Б.Зубрицька

Головний бухгалтер
АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

О.Ю.Кібець

Вик. Мельник Т.І.
тел. (044) 201-17-57



**Звіт про фінансові результати
за 2008 рік
АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік (перераховано)
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/ (Чисті процентні витрати)		337 731	264 908
1.1	Процентні доходи	21	792 102	568 762
1.2	Процентні витрати	21	(454 371)	(303 854)
2	Комісійні доходи	22	442 907	399 525
3	Комісійні витрати	22	(5 241)	(3 418)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		(270)	39 539
5	Результат від операцій з хеджування		-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(515)	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		88 399	39 322
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		65 371	3 431
12	Резерв під заборгованість за кредитами	5, 6	(234 868)	(161 328)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	15, 30	(1 183)	(180)
17	Інші операційні доходи	23	70 904	49 748
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості		-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	24	(771 747)	(592 363)
20	Дохід від участі в капіталі		-	-
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(8 512)	39 184
22	Витрати на податок на прибуток	25	(10 311)	(13 389)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік (перераховано)
1	2	3	4	5
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		(18 823)	25 795
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу		-	-
25	Чистий прибуток/(збиток)		(18 823)	25 795
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		-	-
26.1	Материнського банку		-	-
26.2	Частки меншості		-	-
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	26	(0,04)	0,10

Голова Правління
АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

Н.Б.Зубрицька

Головний бухгалтер
АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

О.Ю.Кібець



Вик. Мельник Т.І.
тел. (044) 201-17-57

**Звіт про рух грошових коштів
за 2008 рік
(непрямий метод)
АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік (перераховано)
1	2	3	4	5
	Грошові кошти від операційної діяльності:			
1	Чистий прибуток/(збиток) за рік		(18 823)	25 795
	Коригування для приведення суми чистого прибутку/(збитку) до суми грошових надходжень від операції:			
2	Амортизація	8	42 626	35 109
3	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за активами		235 877	160 497
4	Нараховані доходи		(86 173)	(19 808)
5	Нараховані витрати		39 842	47 982
6	Торговельний результат		-	-
7	Нарахований та відстрочений податок	25	(2 326)	(20 015)
8	Прибуток/(збиток) від продажу інвестицій		3 045	207
9	Прибуток від інвестицій в асоційовані компанії		-	-
10	Амортизація дисконту і премії фінансових інструментів		(695)	(512)
11	Інший рух коштів, що не є грошовим		(45 005)	9 352
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		168 368	238 607
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		-	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що відображаються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки		-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		552 694	(282 482)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		(824 839)	(1 568 538)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		55 553	(95 966)
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		(2 116)	(16 963)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		(56 410)	762 341
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів		(515 559)	901 151
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		(136 741)	141 950

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік (перераховано)
1	2	3	4	5
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		(65 024)	110 703
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання та відрахування та інші зобов'язання		(1 590)	2 368
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності)		(994 032)	(45 436)
	Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	(450 000)	(170 869)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	7	450 000	171 869
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	-
29	Придбання основних засобів	8	(67 140)	(71 414)
30	Дохід від реалізації основних засобів	8	4 063	214
31	Дивіденди отримані		-	-
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів		-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів		-	-
34	Придбання асоційованих компаній		-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній		-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
38	Придбання нематеріальних активів	8	(4 270)	(8 667)
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів		-	-
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		(67 347)	(78 867)
	Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти	14	22 091	151 500
42	Повернення інших залучених коштів	14	(151 500)	-
43	Отримання субординованого боргу		-	-
44	Погашення субординованого боргу		-	-
45	Емісія звичайних акцій	19	-	-
46	Емісія привілейованих акцій	19	-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	19, 20	620 000	200 000
48	Викуп власних акцій		-	-
49	Продаж власних акцій		-	-
50	Дивіденди виплачені		-	-

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік (перераховано)
1	2	3	4	5
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів		-	-
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)		490 591	351 500
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		230 719	9 339
54	Вплив змін сформованого резерву на грошові кошти та їх еквіваленти		(1 307)	(94)
55	Чистий приплив (відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		(173 008)	475 049
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		950 127	475 078
57	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	777 119	950 127

Голова Правління
АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

Н.Б.Зубрицька

Головний бухгалтер
АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

О.Ю.Кібець



вик. Мельник Т.І.
тел.(044) 201-17-57

**Звіт про власний капітал
за 2008 рік
АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку					Частка меншості	Усього власного капіталу
			Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку (примітка 20)	Нерозподілений прибуток	Результати переоцінки	Усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок на 1 січня 2007 року		172 171	10 219	77 744	96 530	356 664		356 664
2	Вплив змін у обліковій політиці	1.23	-	-	(6 191)	-	(6 191)	-	(6 191)
3	Скоригований залишок на 1 січня 2007 року		172 171	10 219	71 553	96 530	350 473		350 473
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:								
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості								
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності								
5	Основні засоби та нематеріальні активи:				325	143 307	143 632		143 632
5.1	Результат переоцінки	8				143 632	143 632		143 632
5.2	Реалізований результат переоцінки	8			325	(325)	-		-
6	Результат переоцінки за операціями хеджування								-
7	Накопичені курсові різниці								-
8	Відстрочені податки	25				(35 779)	(35 779)		(35 779)
9	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів			3 840	(3 840)				
10	Прибуток / (збиток) за 2007 рік (з урахуванням змін в обліковій політиці)				25 795		25 795		25 795
11	Усього доходів/ (збитків), що визнані за рік								-
12	Емісія акцій	19	200 000				200 000		200 000
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:						-		-
13.1	Викуплені	19					-		-
13.2	Продаж	19					-		-

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку					Частка меншості	Усього власного капіталу
			Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку (примітка 20)	Нерозподілений прибуток	Результати переоцінки	Усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
13.3	Анулювання	19					-		-
14	Об'єднання компаній						-		-
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати						-		-
16	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року (залишок на 01 січня 2008 року) з урахуванням змін в обліковій політиці		372 171	14 059	93 833	204 058	684 121	-	684 121
16.1	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року (залишок на 01 січня 2008 року) до коригування без урахування змін в обліковій політиці		372 171	14 059	112 202	204 058	702 490		702 490
16.2	Вплив змін у обліковій політиці				(18 369)		(18 369)		(18 369)
16.3	Виправлення помилок						-		-
17	Цінні папери в портфелі банку на продаж:						-		-
17.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості						-		-
17.2	Продаж або втрати від зменшення корисності						-		-
18	Основні засоби та нематеріальні активи:				1 603	60 821	62 424		62 424
18.1	Результат переоцінки	8				62 424	62 424		62 424
18.2	Реалізований результат переоцінки	8			1 603	(1 603)	-		-
19	Результат переоцінки за операціями хеджування				-	-	-		-
20	Накопичені курсові різниці						-		-
21	Відстрочені податки	25				(15 219)	(15 219)		(15 219)
22	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів			1 899	(1 899)		-		-
23	Прибуток/(збиток) за 2008 рік				(18 823)		(18 823)		(18 823)
24	Усього доходів/ (збитків), що визнані за рік						-		-
25	Емісія акцій	19	620 000				620 000		620 000

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку					Частка меншості	Усього власного капіталу
			Статутний капітал	Резервні та інші фонди банку (примітка 20)	Нерозподілений прибуток	Результати переоцінки	Усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26	Власні акції, що викуплені в акціонерів:						-		-
26.1	Викуплені						-		-
26.2	Продаж						-		-
26.3	Анулювання						-		-
27	Об'єднання компаній						-		
28	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати						-		
29	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року		992 171	15 958	74 714	249 660	1 332 503	-	1 332 503

За станом на 31 грудня 2008 року залишку за рахунком 3630 "Внески за незареєстрованим статутним капіталом" немає.

За станом на 31 грудня 2008 року до складу групи рахунків 5041, 5030 входять несплачені нараховані доходи 270 739 тис.грн., та нараховані витрати в сумі 272 452 тис. грн.

Голова Правління
АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

Головний бухгалтер
АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”



Н.Б.Зубрицька

О.Ю.Кібець

Вик. Мельник Т.І.
тел. (044) 201-17-57

Примітки до фінансової звітності (в тисячах гривень)

Примітка 1. Облікова політика АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” за 2008 рік

1.1. Основна діяльність

АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” кредитно-фінансова установа, яка надає повний пакет банківських послуг. Основним напрямком діяльності і розвитку банку є роздрібний бізнес (споживче кредитування, послуги, що надаються населенню, тощо).

В червні 2008 року італійська група „Intesa Sanpaolo” S.p.A, після отримання усіх необхідних дозволів, завершила угоду по придбанню 100% акціонерного капіталу АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”.

Широкий банківських послуг надаються клієнтам банку через розгалужену мережу відділень, до якої за станом на 31 грудня 2008 року входили 601 відділення, у тому числі 25 дирекцій та 576 відділень, що розташовані в обласних та районних центрах України, у багатьох містах та селищах.

Загальна кількість співробітників АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” (надалі – Банк) станом на 31 грудня 2008 року склала 8 788 чол.

1.2. Основи облікової політики та складання звітності

В основу положень облікової політики Банку покладені вимоги чинного законодавства України, нормативно-правових актів, що регламентують бухгалтерський облік в Україні, нормативно-правових актів Національного банку України; Закон України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”; національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку; міжнародні стандарти фінансової звітності (надалі - МСФЗ), План рахунків бухгалтерського обліку банків України, затверджений постановою Правління НБУ від 17 червня 2004 року № 280 (зі змінами); Правила організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджені постановою Правління НБУ від 19 березня 2003 року № 124 (зі змінами); Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України, затверджене постановою Правління НБУ від 30 грудня 1998 року № 566 (зі змінами).

Положення облікової політики Банку є обов’язковими для безумовного виконання у поточному році усіма відділеннями та структурними підрозділами Головного банку (департаментами, відділами, секторами та ін.)

В облікову політику Банку впроваджено основоположні принципи обліку, за якими складаються фінансові звіти, а саме:

Повне висвітлення – усі операції банку мають знайти відображення на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків.

Превалювання сутності над формою — операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою.

Автономність – активи та зобов'язання Банку як господарюючого суб'єкта відображаються в обліку відокремлено від активів і зобов'язань інших суб'єктів господарювання (клієнтів та контрагентів банку), а також його власників.

Обачність – дотримання певної обережності таким чином, щоб активи та/або дохід не були завищені, а зобов'язання чи витрати – занижені. Фінансові звіти складаються за принципом обачності, з урахуванням невизначеності, яка супроводжує багато подій та операцій, таких як погашення сумнівної дебіторської заборгованості, вартість активів на продаж, термін використання основних засобів тощо. Активи і доходи не мають бути переоцінені, а зобов'язання та витрати недооцінені з метою виключення можливості переходу фінансових ризиків до наступних звітних періодів навіть у випадках, коли це може викликати збитки за поточний звітний період. Під знецінення активів та можливі збитки через сумнівну заборгованість формуються резерви з використанням спеціальних рахунків для відображення резервів за сумівною та безнадійною заборгованістю, сумівною дебіторською заборгованістю, знеціненням цінних паперів та інших ризиків.

Безперервність діяльності – Банк не має ні наміру, ні потреби ліквідуватися або суттєво звужувати масштаби своєї діяльності. Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому.

Нарахування та відповідність доходів і витрат – згідно з принципом нарахування, статті доходів та витрат враховуються та оцінюються, коли економічні операції відбуваються, а не тоді, коли отримуються або сплачуються кошти або їх еквіваленти.

Всі рахунки, за якими відображаються активи та зобов'язання, оцінюються окремо і відображаються у розгорнутому вигляді (з окремим визначенням статей). Всі рахунки у фінансових звітах є активними чи пасивними, за винятком клірингових, транзитних чи технічних. Активи та зобов'язання були чітко розбиті по категоріях: довгострокові (зі строком оплати більше одного року), короткострокові (зі строком оплати менше одного року) чи на вимогу.

Облік доходів та витрат базується на методі нарахування, тобто вони відображаються в тому періоді, до якого відносяться.

Принципи нарахування та відповідності застосовувалися в межах принципу обережності.

Облік доходів та витрат здійснювався наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат в кінці року перераховуються на рахунки 504 групи „Результати звітного року, що очікують затвердження”.

Облік доходів та витрат здійснюється у відповідності до „Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України”, затвердженими Постановою Правління Національного банку України № 255 від 18 червня 2003 року (із змінами та доповненнями).

Послідовність правил бухгалтерського обліку – Банк постійно керується одними й тими ж правилами бухгалтерського обліку для забезпечення порівнянності показників фінансових звітів за різні періоди. Облікова політика може змінюватися тільки у разі вимог регулятивних органів з юридичних причин або у випадках, коли зміни призведуть до більш адекватного відображення подій чи операцій у фінансових звітах банку.

Активи та пасиви обліковуються в єдиній грошовій одиниці – українській гривні, активи та зобов'язання в іноземній валюті переоцінюються на звітну дату.

Оцінка активів та зобов'язань в іноземній валюті проводиться шляхом переоцінки монетарних статей балансу кожного дня при наявності зміни офіційного курсу НБУ.

Резерви для відшкодування можливих втрат від проведення активних операцій формуються у тій валюті в якій обліковується актив.

Фінансова звітність складається у національній валюті (гривня). Перерахунок статей активів та пасивів, що обліковуються в іноземній валюті, перераховуються за офіційним курсом НБУ на дату звітності.

1.3. Консолідована фінансова звітність

Протягом 2008 року консолідована фінансова звітність не складалася у зв'язку із відсутністю вкладень в асоційовані та дочірні компанії.

1.4. Первісне визнання фінансових інструментів

АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” визнає фінансовий актив чи зобов'язання в бухгалтерському обліку в тому випадку, коли банк являється стороною контракту.

Під час первісного визнання фінансового інструменту (фінансового активу або фінансового зобов'язання) Банк оцінює надані (отримані) фінансові інструменти за справедливою вартістю, яка визначається через ціну, узгоджену між добровільним покупцем та добровільним продавцем в рамках звичайної комерційної операції.

Усі зобов'язання Банку обліковуються за вартістю їх виникнення (історичній вартості). Зобов'язання відображають в грошовому виразі джерела утворення наявних коштів банку, за допомогою яких банк формує свої ресурси для проведення кредитних, інвестиційних та інших активних операцій.

Оцінка активів та зобов'язань в іноземній валюті проводиться кожного дня шляхом переоцінки за наявності зміни офіційного курсу Національного банку України за винятком немонетарних статей.

Фінансові інструменти, що обліковуються за амортизованою собівартістю, а саме кредити, депозити оцінюються із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Банк не застосовує ефективну ставку:

- до фінансових інструментів зі строком користування до одного року;
- якщо рівень відхилення ефективної ставки відсотка від номінальної ставки за певним фінансовим інструментом є несуттєвим, тобто 0,25 процентних пунктів за місяць;
- якщо величина дисконту (премії) з урахуванням сум комісій, що включаються до вартості фінансового інструменту, є несуттєвою, тобто менше 1% від суми номіналу, то вона відноситься на процентні доходи (витрати) під час визнання такого фінансового інструменту.

Інші методи оцінки активів та зобов'язань Банку використовуються, якщо це вимагається чинним законодавством України, внутрішніми інструкціями та положеннями та застосовуються на постійній основі до всіх однорідних видів активів.

Пролонгація наданих кредитів/залучених депозитів Банком здійснюється відповідно до постанови Правління Національного банку України від 15 вересня 2004 року № 435 „Про затвердження Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України”.

Організація обліку активів та зобов'язань здійснюється відповідно до Інструкції про застосування плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 17 червня 2004 року № 280, та внутрішніх положень Банку.

1.5. Торгові цінні папери

Цінні папери в торговому портфелі – цінні папери, придбані Банком для перепродажу та переважно з метою отримання прибутку від короткотермінових коливань, їх ціни або дилерської маржі.

До торгового портфеля цінних паперів можуть бути віднесені будь-які цінні папери, щодо яких Банк під час первісного визнання прийняв рішення про їх облік за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, які обліковуються на балансі банку не більше 1 року.

Облік цінних паперів у торговому портфелі ведеться виключно за справедливою вартістю.

У разі зміни справедливої вартості здійснюється переоцінка цінних паперів. Результат переоцінки обов'язково відображається в бухгалтерському обліку на дату балансу (останній день місяця) на рахунку 6203.

Нарахування процентного доходу за цінними паперами в торговому портфелі обов'язково здійснюється під час кожної переоцінки.

Амортизація дисконту (премії) за борговими цінними паперами в торговому портфелі не здійснюється.

Переведення цінних паперів з торгового портфеля в інші портфелі Банку або навпаки з інших портфелів цінних паперів у торговий портфель не допускається.

В торговому портфелі банку обліковуються:

- боргові цінні папери, акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, що використовуються Банком для отримання прибутків у результаті короткотермінових коливань ціни або дилерської маржі та продажу в найближчий час;
- будь-які інші цінні папери, що визначаються банком на етапі первісного визнання такими, щодо яких банк має намір і змогу обліку за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки (крім акцій, які не мають котирувальної ціни на активному ринку і справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити).

Нарахування процентного доходу за купонними цінними паперами в торговому портфелі обов'язково здійснюється під час кожної переоцінки.

Процентні доходи від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку відображаються за балансовими рахунками 6056, 6057.

Результати від торгівлі цінними паперами, що знаходяться у торговому портфелі, відображаються за балансовим рахунком 6203.

У разі визнання права на отримання платежу за акціями в торговому портфелі проводиться нарахування доходів у вигляді дивідендів, які відображаються за окремими аналітичними рахунками 6300.

Цінних паперів, які є об'єктом операцій репо, у торговому портфелі немає.

1.6. Кредити та заборгованість клієнтів

АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” здійснює кредитні операції відповідно до основних напрямків кредитної діяльності банку на підставі чинного законодавства України, Статуту, ліцензії Національного банку України на право проведення активних операцій, нормативних актів Національного банку України та внутрішніх документів.

При проведенні кредитної діяльності дії банку спрямовуються на поєднання інтересів Банку, його акціонерів, вкладників та суб'єктів господарської діяльності.

АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” надає кредити фізичним особам та суб'єктам господарської діяльності незалежно від форми їх власності на умовах, передбачених кредитним договором. Основними з них є: забезпеченість, повернення, строковість, платність та цільова спрямованість.

Під час первісного визнання кредиту Банк оцінює наданий кредит за справедливою вартістю, яка визначається через ціну, узгоджену між добровільним покупцем та добровільним продавцем в рамках звичайної комерційної операції.

Процентні ставки за кредитними операціями встановлюються нормативними документами банку, з урахуванням вартості ресурсів, кредитного ризику операції, попиту і пропозиції, які склалися на кредитному ринку, та інших факторів. Виключенням є міжбанківські кредитні операції, за якими процентні ставки встановлюються уповноваженими дилерами Банку під час укладання угод на підставі поточної кон'юнктури міжбанківського валютного ринку.

Надання кредитів під процентну ставку, яка є меншою, ніж процентні ставки, що сплачуються Банком за залученими депозитами та отриманими кредитами, має місце, коли така операція не є збитковою для банку.

Щомісячно проводиться наліз кредитного заборгованості клієнтів на предмет знецінення фінансових інструментів. Обсяги знецінення кредитів визначаються резервами під кредитні операції. Резерви для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями формувався згідно з Положенням про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків, затвердженим Постановою Правління НБУ від 6 липня 2000 року № 279 (із змінами і доповненнями).

Створений резерв для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями використовується на погашення безнадійної заборгованості за основним боргом, яка обліковувалася на балансових рахунках як сумнівна заборгованість. Списання безнадійної заборгованості за рахунок сформованого резерву здійснюється відповідно до рішення Правління Банку. Безнадійна кредитна заборгованість відшкодовується за рахунок спеціального резерву за умови виконання вимог статті 12 Закону України „Про оподаткування прибутку підприємств”.

Списання заборгованості за нарахованими до отримання відсотками проводиться на підставі рішення Правління Банку за рахунок резервів під нестандартну заборгованість після визнання такої заборгованості безнадійною.

1.7. Цінні папери в портфелі Банку на продаж

У портфелі цінних паперів на продаж можуть обліковуватись акції, цінні папери з нефіксованим прибутком та боргові цінні папери.

На дату балансу цінні папери в портфелі Банку на продаж відображаються:

- за справедливою вартістю;
- за собівартістю з урахуванням часткового списання внаслідок зменшення корисності (акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо);
- за найменшою з двох величин: балансовою вартістю та справедливою вартістю за вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що переведені в портфель на продаж та утримуються для продажу протягом 12 місяців;

- за найменшою з двох величин: вартістю придбання (собівартістю) та справедливою вартістю за вирахування витрат на операції, пов'язаних з продажем, - інвестиції в асоційовані та дочірні компанії, що придбані та утримуються виключно для продажу протягом 12 місяців.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності, крім акцій бірж і депозитаріїв.

Зменшення корисності цінних паперів визнається у разі втрати економічної вигоди в сумі перевищення балансової вартості цінних паперів на суму очікуваного відшкодування. Зменшення суми очікуваного відшкодування цінного папера може бути спричинене погіршенням фінансового стану емітента цінних паперів та/або зміною ринкової ставки дохідності.

Цінні папери в портфелі Банку на продаж, що обліковуються за справедливою вартістю, підлягають переоцінці з обов'язковим відображенням на дату балансу на рахунках капіталу банку.

Для розрахунку резерву за цінними паперами в портфелі Банку на продаж за справедливую вартість цінного папера береться вартість, що визначена за його котирувальною ціною покупця (ціною bid) за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах за станом на час закриття останнього біржового дня звітного місяця.

У разі відсутності таких котирувань на зазначену дату справедлива вартість цінного папера визначається за його останнім біржовим курсом, що визначений за результатами біржових торгів, які відбулися протягом останніх 10 робочих днів звітного місяця.

Під час розрахунку резерву за зазначеними цінними паперами дотримується така послідовність дій:

- визначається поточна справедлива вартість цінного папера за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах;
- здійснюється в разі потреби нарахування відсотків, амортизація дисконту/премії, нарахування дивідендів;
- розраховується різниця між поточною справедливою вартістю, визначеною відповідно до абзацу третього цього пункту, і балансовою вартістю, скоригованою відповідно до абзацу четвертого цього пункту, та здійснюється переоцінка цінних паперів на величину такої різниці;
- здійснюється перегляд усієї доступної інформації про цінний папір та його емітента з метою виявлення ризику цінного папера та робиться відповідний висновок про наявність чи відсутність ризику або про відновлення корисності цінного папера.

Відрахування до резерву визнаються витратами звітного періоду та обліковуються за рахунком 7703.

За борговими цінними паперами в портфелі Банку на продаж визнаються процентні доходи, в тому числі процентні доходи у вигляді амортизації дисконту (премії), з використанням ефективної ставки відсотка, які відображаються за балансовими рахунками 6050, 6052, 6054.

Дивіденди, що отримані від цінних паперів з невизначеним доходом в портфелі Банку на продаж під час володіння ними, обліковуються за окремими аналітичними рахунками 6300.

Переведення цінних паперів з портфеля на продаж до портфеля до погашення протягом 2008 року не здійснювалося.

Визнання зменшення корисності цінних паперів, що обліковуються у портфелі Банку на продаж, здійснювалося згідно з вимогами „Положення про порядок визначення справедливої вартості та зменшення корисності цінних паперів”, затвердженого постановою

Правління Національного банку України від 17 грудня 2003 року № 561, а з 15 березня 2007 року згідно вимог „Положення про порядок формування резерву під операції банків України з цінними паперами”, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 02 лютого 2007 року №31. Відповідно до вимог положення Банк не формував резерв під вкладення в акції бірж, депозитаріїв.

У портфелі на продаж не обліковуються цінні папери, які є об'єктом операцій репо.

1.8. Цінні папери в портфелі Банку до погашення.

Цінні папери у портфелі до погашення – боргові цінні папери, щодо яких є намір і здатність банку утримувати їх до строку погашення.

На кінець дня 31 грудня 2008 року у банку не було активів, класифікованих як цінні папери у портфелі Банку до погашення.

1.9. Інвестиційна нерухомість

На кінець дня 31 грудня 2008 року у банку не було активів, класифікованих як інвестиційна нерухомість.

1.10. Основні засоби

Облік операцій, пов'язаних з придбанням, поліпшенням, переоцінкою, вибуттям та інвентаризацією основних засобів і нематеріальних активів здійснюється Банком на підставі Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 20 грудня 2005 року № 480, із внесеними змінами та доповненнями; Інструкції з бухгалтерського обліку основних засобів і нематеріальних активів АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”, затвердженої наказом Голови Правління Банку від 29 грудня 2007 року № 976, Національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку № 7 „Основні засоби” та № 8 „Нематеріальні активи”.

До основних засобів належать: земля, будівлі, споруди, телекомунікаційне обладнання та пристрої, устаткування, комп'ютерна та обчислювальна техніка і обладнання, приладдя, меблі, транспортні засоби, інструменти, інвентар та інші основні засоби і необоротні активи зі строком корисного використання понад 365 днів. Крім того, до основних засобів, незалежно від вартості, належать: зброя, засоби охоронно-пожежної сигналізації, внутрішня телефонна та комп'ютерна мережі, системи безпеки (відеоспостереження), офісні меблі (крім стільців), обладнання, що відноситься до комп'ютерної техніки (сканери, принтери), сейфи, блоки безперебійного живлення, муляжі банківських металів (золото, срібло), телеапаратура та відеоапаратура.

Облік основних засобів, після первинного визнання, крім автотранспортних засобів, здійснюється за справедливою вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації.

Облік автотранспортних засобів, об'єктів нематеріальних активів здійснюється за методом первісної вартості.

Первісна вартість:

- основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних із поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо);

– нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних з їх удосконаленням, внаслідок чого збільшуються майбутні економічні вигоди.

Банк здійснює переоцінку основних засобів об'єктів нерухомості, віднесених до основних засобів Банку, у тому разі, якщо його залишкова вартість суттєво відрізняється від його справедливої вартості. У разі здійснення переоцінки об'єкта на ту саму дату здійснюється переоцінка вартості всіх об'єктів групи.

Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої були переоцінені в попередніх періодах, надалі проводиться з такою регулярністю, щоб їх залишкова вартість на дату балансу суттєво не відрізнялась від справедливої вартості.

Організація перевірки на відповідність залишкової вартості основних засобів до справедливої здійснюється з метою визначення необхідності здійснення переоцінки перед складанням річного звіту за станом на 31 грудня звітного року.

При необхідності перегляд та переоцінка вартості основних засобів здійснюється протягом року.

Для визначення справедливої вартості основних засобів за результатами їх переоцінки сума податку на додану вартість до ринкової вартості не включається.

Оцінка основних засобів на 31 грудня 2008 року, а саме об'єктів нерухомості, здійснена ПП ТОВ „Бюро Верігас Україна”.

Облік витрат, пов'язаних із поліпшенням основних засобів та вдосконаленням нематеріальних активів, здійснюється за рахунками обліку капітальних інвестицій.

Строки корисного використання основних засобів встановлені постійно-діючою комісією з визначення та перегляду терміну дії основних засобів та нематеріальних активів АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” станом на 01 січня 2008 року і оформлені протоколом, затвердженим Головою Правління АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”.

Банком встановлено наступні норми амортизації виходячи з наступних строків корисного використання для певних видів основних засобів:

Найменування	Строк корисного використання, років	Місячна норма амортизації
Будівлі, споруди	75	0,11 %
Машини та обладнання	5-10	0,83%-1,67 %
Транспортні засоби	10-20	0,42%-0,83%
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	3-10	0,83%-1,19 %
Інші основні засоби	2-10	0,56%-4,17%

Строк корисного використання основних засобів не змінюється при проведенні поліпшення (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція) за наявності неамортизованої частини.

Амортизація основних засобів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу.

Вартість всіх необоротних активів підлягає амортизації (крім вартості землі і незавершених капітальних інвестицій).

Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Амортизація не нараховується за об'єктами основних засобів, що є предметами антикваріату.

Амортизація необоротних активів не припиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації.

Нарахування амортизації припиняється на одну з двох дат, що настає раніше:

- на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу;
- на дату припинення визнання активів.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Об'єкти основних засобів вилучаються з активів (списуються з балансу) у разі їх вибуття: реалізації, списання, безоплатного їх передавання, виявленої нестачі.

При списанні з балансу основних засобів, що вибули внаслідок аварій, до акта про списання додається копія акта про аварію, а також пояснюються причини, внаслідок яких сталася аварія, і вказуються заходи, вжиті щодо винних осіб.

Складені постійно діючою комісією акти на списання основних засобів затверджуються керівником (або його заступником) Банку.

1.11. Нематеріальні активи

До нематеріальних активів Банку віднесені ліцензії на використання програм, придбане програмне забезпечення, право на оренду приміщень, товарні знаки на товари, послуги та ін.

Придбані нематеріальні активи обліковуються за первісною вартістю (історична/фактична собівартість), яка складається з фактичних витрат на придбання і приведення їх у стан, придатний до використання.

Подальший облік нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності;

Зміна первісної вартості допускається лише у випадках проведення витрат для удосконалення нематеріальних активів, у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди.

При нарахуванні амортизації застосовується прямолінійний метод. Протягом 2008 року Банк не змінював метод нарахування амортизації.

Строки корисного використання програмного забезпечення, ліцензій на право користування програмним забезпеченням встановлюються спеціалістами інформаційно-обчислювального департаменту Головного банку та затверджуються керівництвом Банку.

Строки корисного використання нематеріальних активів та норми щомісячної амортизації визначені такими по основних категоріях нематеріальних активів:

Найменування нематеріальних активів	Строки (міс.)	Норма, %
Програмні комплекси та забезпечення	від 24 міс. до 60 міс.	від 1,67% до 4,17%
Ліцензії на програмне забезпечення	від 60 міс. до 84 міс.	Від 1,19% до 1,67%
Знак на товари і послуги	60	1,67%
Право на оренду	179	0,56%
Права на використання програмних комплексів	26	3,85%

Нарахування амортизації проводиться щомісячно за нормами, розрахованими згідно зі строками корисного використання, встановленими по кожному нематеріальному активу.

Строки корисного використання та норми амортизації не переглядалися.

Переоцінка нематеріальних активів не проводилась.

1.12. Оперативний лізинг (оренда)

При веденні лізингових операцій АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” керується чинним законодавством України.

Передача об'єкта лізингу здійснюється у строки і на умовах, визначених лізинговою угодою, укладеною відповідно до чинного законодавства України. Крім того, в угоді обов'язково наводиться графік лізингових платежів.

Строк амортизації вартості поліпшення об'єкта оперативного лізингу дорівнює періоду, який починається з місяця, наступного за місяцем завершення поліпшення, і закінчується останнім місяцем дії договору оренди.

Облік зобов'язань за договорами оперативного лізингу здійснюється за позабалансовими рахунками 9819.

Об'єктами лізингу виступають основні засоби, що забезпечують діяльність Банку.

1.13. Фінансовий лізинг (оренда)

Проведення операцій фінансового лізингу здійснюється на умовах визначених договорами фінансового лізингу.

Протягом 2008 року угоди фінансового лізингу не укладалися.

1.14. Довгострокові активи призначені для продажу, та активи групи вибуття

За станом на 31 грудня 2008 року Банк не утримував активи призначені для продажу.

1.15. Припинена діяльність

Протягом 2008 року Банком не розглядалися питання щодо припинення окремих видів діяльності, за виключенням перегляду деяких кредитних продуктів, з якими Банк прийняв роботу. Припинення діяльності окремих підрозділів не здійснювалося. В межах реалізації стратегії оптимізацію бізнес-процесів Банком була скорочена мережа пунктів видачі споживчих кредитів до 107 на кінець 2008 року порівняно з 2019 на кінець 2007 року, а також скорочена кількість персоналу до 8 788 чоловік на кінець 2008 року у порівнянні з 10 552 чоловік на кінець 2007 року.

1.16. Похідні фінансові інструменти

За станом на 31 грудня 2008 року, а також протягом року деривативні угоди не укладалися, хеджування операцій не здійснювалося. Облікова політика за цими операціями не розроблялась.

1.17. Податок на прибуток

Відповідно до ст.10 ЗУ „Про оподаткування прибутку підприємств” ставка податку на прибуток в 2008 році становить 25%.

Внаслідок того, що визначення сум податкового прибутку здійснюється з додержанням вимог податкового законодавства України, а бухгалтерський облік відображає фінансовий стан та результати діяльності Банку незалежно від правил та вимог податкового законодавства з додержанням вимог НС(П)БО виникли різниці між прибутком, отриманим за даними податкового обліку та прибутком, отриманим за даними фінансового обліку.

Методика відображення Банком постійних та тимчасових різниць, що виникають між статтями в податковому та фінансовому обліку заснована на вимогах Положення (стандарту) бухгалтерського обліку № 17 „Податок на прибуток”, „Інструкції про порядок відображення в бухгалтерському обліку банками України поточних та відстрочених податкових зобов'язань та податкових активів”, затвердженої Постановою Правління НБУ № 121 від 19 березня 2003 року та внутрішнього Положення про відстрочений податок на прибуток, затвердженого Наказом № 79-А від 30 січня 2007 року.

Згідно з положеннями Облікової політики АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” на 2008 рік облік відстрочених податкових зобов'язань та активів здійснюється на підставі визначення постійних та тимчасових різниць між доходами (витратами) в фінансовому та податковому обліку та відображається згорнуто в балансі Головного банку раз на рік.

Інформація щодо відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань Банку, а також щодо узгодження різниць між витратами з податку на прибуток та добуток облікового прибутку на ставку оподаткування, наведена у примітці 25 „Витрати на податок на прибуток”.

Поточний та відстрочений податки на прибуток визнаються витратами або доходом у звіті про фінансові результати, крім податку на прибуток, що нарахований в результаті дооцінки активів до справедливої вартості, які відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку відображаються збільшенням/зменшенням власного капіталу.

У 2008 році Банк не мав невикористаних податкових пільг, пов'язаних з невизнанням відстроченого податкового активу.

У 2008 році Банк не здійснював інвестиції в дочірні та асоційовані компанії.

Таким чином, тимчасові різниці, пов'язані з фінансовими інвестиціями в дочірні та асоційовані компанії, відсутні.

Суми витрат (доходу) з податку на прибуток, пов'язаних з прибутком (збитком) від діяльності, що припинена – відсутні.

1.18. Власні акції, викуплені в акціонерів

Операцій по викупу у акціонера власних акцій Банку у 2008 році не було.

1.19. Доходи та витрати

Облік доходів та витрат базується на методі нарахування, тобто вони відображаються в тому періоді, до якого відносяться. Принципи нарахування та відповідності застосовуються в межах принципу обережності. При визнанні в звітному періоді доходів (витрат) Банк має бути упевненим в отриманні цих доходів та може визначити їх точну суму.

Облік доходів та витрат здійснюється наростаючим підсумком з початку року. Залишки за рахунками доходів та витрат закриваються в кінці року.

Облік доходів та витрат проводиться згідно з Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 18 червня 2003 року № 255 (зі змінами та доповненнями).

Поправки до витрат або доходів попереднього періоду проводяться шляхом проведення коригуючих проводок.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті та банківських металах проводиться шляхом перерахування у валюту України за курсом Національного банку України на дату здійснення операції, за якою отримані доходи або понесені витрати. У разі нарахування доходів або витрат в іноземній валюті облік проводиться за курсом на дату проведення нарахування.

Якщо дата нарахування комісійних, процентних доходів та витрат та дата отримання цих коштів збігаються, то отримання доходів/здійснення витрат (нарахування) може відобразитися за касовим методом.

Усі доходи та витрати за банківськими послугами здійснюються в системі АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” згідно із затвердженими тарифами Банку.

Нараховані доходи за активними операціями Банку вважаються сумнівними щодо отримання, якщо платіж за основним боргом прострочений понад 180 днів або проценти за ним прострочені понад 60 днів.

Дохід, пов'язаний з наданням послуг, визнається виходячи зі ступеню завершення операції на дату балансу та в разі можливості достовірно оцінити результат цієї операції.

Достовірність оцінки доходу впливає з умов договору із надання послуг, який передбачає вартість послуг та порядок розрахунків. Дохід за послугами, які згідно з умовами договору можуть надаватися протягом кількох звітних періодів, визнається за ступенем завершення операції із надання послуг.

У разі надання послуг у невизначеній кількості дій (операцій) за визначений період часу дохід визнається шляхом рівномірного його нарахування за цей період.

Якщо дохід від надання послуг не може бути достовірно визначений, такий дохід визнається та відображається в бухгалтерському обліку у розмірі понесених (визначених) витрат, що підлягають відшкодуванню.

Процентні доходи і витрати обчислюються пропорційно часу і сумі активу (зобов'язання) із застосуванням ефективної ставки відсотка. Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат за класами 1, 2, 3 Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 червня 2004 року № 280.

Будь-які різниці, що виникають між сумою визнаних за ефективною ставкою відсотка процентних доходів (витрат) та нарахованих за номінальною процентною ставкою доходів (витрат) за фінансовими інструментами, придбаними (наданими, отриманими) за номінальною вартістю (без дисконту або премії), відображаються за рахунками з обліку неамортизованого дисконту (премії) у кореспонденції з рахунками з обліку процентних доходів (витрат).

Ефективна ставка відсотка може не застосовуватись до фінансового інструменту зі строком користування до одного року, а також, якщо рівень відхилення ефективної ставки відсотка від номінальної процентної ставки є несуттєвим, тобто не перевищує 0,25 процентних пункту за місяць, відображаються в бухгалтерському обліку з розрахунку номінальної відсоткової ставки.

Процентні доходи за кредитними операціями відображаються в бухгалтерському обліку із застосуванням ефективної ставки відсотка, у випадку якщо відхилення ефективної ставки відсотка від номінальної ставки відсотка за фінансовим інструментом є суттєвим за критеріями, встановленими обліковою політикою Банку.

Комісії, що не включаються у вартість кредиту (наприклад, комісії за відкриття рахунку, за розрахунково-касове обслуговування, за розрахункове обслуговування при споживчому кредитуванні тощо), відносяться на рахунки з обліку комісійних доходів.

Якщо величина дисконту (премії) з урахуванням комісій, що включаються до вартості фінансового інструменту, є несуттєвою, тобто менше 1% від суми номіналу, то вона відноситься на процентні доходи (витрати) під час визнання такого фінансового інструменту.

При розрахунку процентів для визначення кількості днів застосовувався:

- для кредитів в національній валюті – метод „факт/факт”. Фактична кількість днів у місяці та році;
- для кредитів, виданих у вільно конвертованій іноземній валюті – метод „факт/360”;
- для інших процентних доходів та прирівняних до них комісій – метод „факт/факт” або метод згідно з умовами, передбаченими угодами, або передбаченими внутрішніми нормативними документами.

Залучення коштів на депозит здійснювалося за процентною ставкою, що визначалася депозитними договорами. Проценти за депозитами нараховувалися за методом „факт/ факт”.

Облік процентів за депозитами здійснювався за принципами нарахування і відповідності. Для обліку нарахованих процентів використовувалися відповідні рахунки „Нарахованих витрат”, на яких накопичувалися нараховані проценти до настання строку їх сплати.

За рахунок витрат формуються резерви під можливі витрати за активними операціями та нарахованими доходами.

1.20. Іноземна валюта

У „Звіті про фінансові результати” доходи та витрати від операцій з іноземними валютами та банківськими металами відображаються в гривневому еквіваленті за офіційними курсами щодо іноземних валют та банківських металів на дату відображення в обліку.

У звіті „Баланс” активи і пасиви в іноземній валюті та банківських металах відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на 31 грудня 2008 року, а саме:

- за 1 USD – 7,700000 гривні;
- за 1 EUR – 10,855460 гривні;
- за 10 RUB – 2,06208 гривні
- та інші.

Переоцінка усіх валютних балансових рахунків здійснюється при кожній зміні курсу НБУ через аналітичний рахунок „Курсова різниця від переоцінки іноземної валюти” балансового рахунку 6204 „Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами”.

Результати від операцій з іноземною валютою відображаються на балансовому рахунку 6204 „Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами”. Реалізований фінансовий результат за операціями по купівлі-продажу іноземної валюти дорівнює різниці між фактичною вартістю продажу валюти та вартістю цієї валюти, розрахованою за середньозваженим курсом купівлі.

За операціями купівлі-продажу готівкової іноземної валюти фізичним особам через пункти обміну іноземної валюти та каси Банку для розрахунку реалізованого результату використовується метод середньозваженої. При цьому за розрахунковий період береться операційний день.

Операції купівлі-продажу однієї валюти за іншу валюту (конверсія) з датою валютування „spot” відображаються в бухгалтерському обліку в день їх укладення, незалежно від дати руху коштів на рахунках, як позабалансові операції. Такі операції розглядаються як зобов'язання і вимоги за укладеними, але не виконаними договорами з купівлі-продажу іноземної валюти та інших фінансових інструментів і відображаються в обліку відповідно до системи подвійного запису в розрізі фінансових інструментів (рахунок 9920 „Позабалансова позиція банку за іноземною валютою та банківськими металами). Результати переоцінки операцій в іноземній валюті за умовами „spot” з липня 2008 року відображались в балансі за рахунками 6204 „Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами” в кореспонденції з рахунками 3811 „Переоцінка інших фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками”.

В аналітичному обліку ведуться рахунки в розрізі валют:

- реалізованого результату від торгівлі валютою;
- нереалізованого фінансового результату від торгівлі валютою;
- нереалізованого результату від переоцінки.

1.21. Взаємозалік статей активів та зобов'язань

Банк окремо визнає активи та зобов'язання у відповідності до укладених угод, інших первинних документів. Протягом 2008 року з банками уклалися угоди міжбанківського кредитування та купівлі-продажу іноземної валюти, за якими проводився взаємозалік активів та зобов'язань.

Проведення такого виду операцій передбачено Генеральними угодами про порядок проведення міжбанківських операцій, що укладені з банками контрагентами.

1.22. Звітність за сегментами

Сегмент має відобразитися окремо, якщо більша частина його доходу створюється від банківської діяльності за межами сегмента й одночасно показники його діяльності відповідають одному з таких критеріїв:

- дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу (уключаючи банківську діяльність у межах сегмента);
- його фінансовий результат (прибуток або збиток) становить не менше ніж 10 % більшої з двох абсолютних величин - загальної суми прибутку або загальної суми збитку всіх сегментів;
- активи становлять 10 % або більше від загальних активів;
- зовнішній дохід всіх визначених звітних сегментів має становити не менше ніж 75 % загального доходу Банку або консолідованої групи. Якщо сукупний дохід визнаних звітних сегментів менше такого рівня, то здійснюється виділення додаткових сегментів з метою досягнення зазначеного рівня доходу, навіть якщо такі додаткові сегменти не відповідатимуть вищезазначеним критеріям (10 % поріг).

Якщо показники сегмента, визначеного у внутрішній звітності, не відповідають вищезазначеним критеріям, то, сегмент може бути визнаний звітним сегментом, якщо він має важливе значення для Банку в цілому й інформація про нього є суттєвою.

Доходами звітного сегмента є дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку.

Витратами звітного сегмента є витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах одного банку.

Витрати за сегментом не включають витрати на сплату податку на прибуток або загальні адміністративні витрати, витрати Головного банку та інші витрати, які виникають на рівні Банку і відносяться до Банку в цілому.

Змін в обліковій політиці сегментів протягом 2008 року не відбувалося. З метою забезпечення достовірної інформації дані за 2007 рік були переобраховані з урахуванням звітних сегментів, які виділялися у звітності за станом на 31 грудня 2008 року (на кінець дня):

- послуги корпоративним клієнтам;
- послуги фізичним особам;
- операції з цінними паперами;
- операції на міжбанківському ринку;
- інші операції.

1.23. Ефект змін в обліковій політиці та виправлення суттєвих помилок

Облікова політика може змінюватись тільки в разі вимог регулятивних органів, з юридичних причин або у випадках, коли зміни призведуть до більш адекватного відображення подій чи операцій у фінансових звітах Банку. Внесення поправок до облікової політики Банку протягом року не допускається (крім випадків суттєвих змін у правових та нормативних документах Національного банку України).

Не вважається зміною облікової політики Банку:

- прийняття облікової політики для подій або операцій, які суттєво відрізняються від попередніх подій або операцій;
- прийняття нової облікової політики для подій або операцій, які не відбувалися раніше або не є суттєвими.

У 2008 році Банк змінив облікову політику відносно визнання витрат по відпустках працівників. Витрати по відпустках працівників визнаються за методом нарахування. В зв'язку зі зміною облікової політики щодо визнання витрат по відпустках працівників з метою надання порівняльної інформації були перераховано Баланс, Звіт про фінансові результати, Звіт про рух грошових коштів, Звіт про власний капітал, відповідні примітки до річної фінансової звітності за 2007 рік.

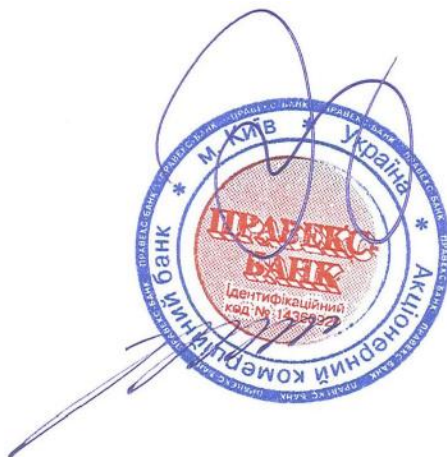
Нижче наведено вплив вказаної вище зміни у обліковій політиці на порівняльну інформацію:

	За даними фінансового звіту за 2007 рік	Вплив зміни облікової політики	Результати після коригувань
Баланс станом на 01 січня 2007 року			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	77 744	(6 191)	71 553
Баланс станом за 31 грудня 2007 року			
Інші пасиви	11 774	24 492	36 266
Відстрочені податкові зобов'язання	49 254	(6 123)	43 131
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	112 202	(18 369)	93 833
Звіт про фінансові результати за рік, що закінчився 31 грудня 2007 року			
Адміністративні та інші операційні витрати	608 600	16 237	592 363
Витрати на податок на прибуток	9 330	(4 059)	13 389

Голова Правління
АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

Головний бухгалтер
АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”

вик. Мельник Т.І.
тел. (044) 201-17-57



Н.Б.Зубрицька

О.Ю.Кібець

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

Хоча економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні ознаки перехідної економіки. Такі ознаки включають, але не обмежуються низькою ліквідністю на ринку капіталу, відносно високим рівнем інфляції та наявністю обмежуючого валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України. Стабільність економіки України залежатиме від політики та дій Уряду, спрямованих на реформування адміністративно-правової системи, а також економіки. Як наслідок, ризики, притаманні Україні є нетиповими для ринків розвинутих країн.

АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” має статус ощадного банку та спеціалізується на роздрібному сегменті банківських послуг. Оскільки клієнтами банку здебільшого є фізичні особи, то найвпливовішими елементами макросередовища є ті, які суттєво впливають на фінансовий стан фізичних осіб. Серед них:

1. Суттєве коливання валютного курсу гривні до долара США та Євро пропорційно впливає на здатність клієнтів банку виконувати зобов'язання за валютними кредитами, погіршує якість кредитного портфелю, а також змінює структуру депозитного портфелю на користь валютних вкладів.
2. Оскільки банк не має серед клієнтів великих промислових підприємств, то зниження показників їх діяльності безпосереднього впливу на банківські показники не має. Однак, спад промислового виробництва, а також зниження ділової активності у торгівлі, сфері нерухомості та послуг негативно впливає на платоспроможність як корпоративних клієнтів сегменту малого та середнього бізнесу, так і роздрібних клієнтів через падіння доходів, втрату робочих місць тощо.
3. Негативні інфляційні процеси впливають на зростання вартості залучених коштів, а також змінюють структуру видатків населення у бік зменшення заощаджень та зростання витрат на нагальні потреби.
4. В умовах обмеження доступу до зовнішніх ринків капіталу, відбувається відчутна боротьба за ресурси на внутрішньому ринку, обсяг якого значно менший, що призводить до зростання вартості депозитних вкладів та залучених коштів до запитання.

В результаті ринок кредитних ресурсів переживає стагнацію через високі відсоткові ставки, обмежені обсяги кредитування, а також істотне зростання кредитних ризиків.

Негативний вплив на діяльність банку мають наступні фактори:

1. Недовіра населення до банківської системи призводить до відтоку строкових вкладів та загального відтоку коштів за межі банківської системи на готівковий ринок.
2. Взаємна недовіра банківських установ суттєво обмежує діяльність міжбанківського ринку: відбувається зменшення кількості активних контрагентів, суттєве циклічне здорожчання міжбанківських запозичень та зростання потоку негативної інформації про банківські установи як засіб конкурентної боротьби.
3. В умовах обмеженого доступу до довгострокових ресурсів, відбувається перерозподіл строковості депозитних вкладів на користь короткострокових від 1 до 3 місяців.

Протягом останніх двох місяців 2008 року ринок депозитів фізичних осіб демонструє стабільність із закріпленням тенденцій до підвищення процентних ставок. Акції з підвищеними ставками проводяться банком як для фізичних так і для юридичних осіб.

З метою мінімізації впливу світової фінансової кризи банк розпочав розробку політики стосовно реструктуризації кредитів. При розробці цієї політики, банк за основу бере роботу з боржниками на індивідуальній основі.

Також банк завершує розробку політики і підходи до реструктуризації іпотечних кредитів боржникам у зв'язку з загостренням кризи. Пропонується реструктуризація заборгованості позичальників, що втратили роботу чи мають об'єктивні підтверджені причини втрати постійного доходу. Розглядається можливість відстрочення основних платежів по іпотечних кредитах на 24 місяці при наявності документів, що підтверджують втрату постійного доходу (для уникнення можливості шахрайства).

По інших програмах кредитування також планується розробити подібні політики щодо реструктуризації кредитів. Згідно такого підходу позичальники мають сплачувати мінімальні платежі впродовж періоду відстрочки .

Банком було переглянуто кредитні продукти і зупинено найбільш ризикові – споживче кредитування та кредитування через картки. У подальшому банк має намір залишатись роздрібним банком, але пропонувати найменш ризикові продукти. На період кризи планується обмежити кредитування, фокусуючись на отриманні доходів від переведення платежів від населення. Керівництво банку також очікує збільшення ставки резервування по кредитах у зв'язку зі збільшенням безробіття і його негативним впливом на платоспроможність позичальників.

Незважаючи на те, що Правління банку вживає всі необхідні заходи для підтримки ліквідності та платоспроможності банку в умовах що склалися, подальше погіршення ситуації в економіці може призвести до негативних результатів у діяльності банку та його фінансового стану. На сьогодні неможливо чітко визначити яким саме буде цей вплив.

Вик. Мельник Т.І.
тел. (044) 201-17-57

Примітка 3. Перехід на нові та переглянуті стандарти та тлумачення, що забезпечують контекст у якому слід читати стандарти

Банк складає окрему фінансову звітність за МСФЗ з 1994 року.

У зв'язку з тим, що нормативні вимоги щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України та Положення (стандарти) бухгалтерського обліку в Україні за цей період в окремих моментах суттєво відрізнялись від вимог МСФЗ, банком за кожний фінансовий рік складалася окрема фінансова звітність у відповідності до МСФЗ, та фінансова звітність відповідно до нормативних вимог щодо складання фінансової звітності в Україні.

Починаючи з 1 січня 1998 року, АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” у відповідності до вимог нормативних документів Національного банку України почав поступове впровадження принципів Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності для звітування до НБУ.

Оскільки починаючи з 2006 року банк здійснює бухгалтерський облік фінансових інструментів у відповідності до вимог Національного банку України, які передбачають застосування методу ефективної ставки відсотку, визнання та відображення фінансових інструментів за справедливою вартістю, річна фінансова звітність банку за 2008 рік не містить впливу на фінансові показники Банку від застосування МСФЗ.

Керівництво банку не здійснювало розрахунок відмінностей між фінансовою звітністю за 2007 рік, складеної згідно з вимогами Інструкції НБУ, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 07.12.2004 №598 та фінансовою звітністю, складеної згідно з вимогами Інструкції НБУ, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 №480.

Вик. Мельник Т.І.
тел.(044) 201-17-57

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	357 299	319 976
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	-	17 679
3	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	94 399	92 544
4	Кореспондентські рахунки та депозити „овернайт” у банках:	316 035	520 022
4.1	України	2 215	426 305
4.2	Інших країн	313 820	93 717
5	Депозити в інших банках зі строком погашення до трьох місяців	10 787	-
6	Договори купівлі і зворотного продажу („зворотній репо”) з іншими банками зі строком погашення до трьох місяців	-	-
7	Резерв під знецінення коштів	(1 401)	(94)
8	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	777 119	950 127

Цінні папери у якості застави та для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року не використовувались.

Залишок на рахунку 1200 „Кореспондентський рахунок в Національному банку України” за станом на 31 грудня 2008 року складав 94 350 тис. грн. Вся сума залишку врахована у складі обов'язкових резервів, що формуються на кореспондентському рахунку в НБУ та відображені за статтею „Кошти обов'язкових резервів в Національному банку України” примітки 4.

Вик. Мельник Т.І.
тел. (044) 201-17-57

Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках:	778	5 622
1.1	Короткострокові депозити зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
1.2	Довгострокові депозити	778	5 622
2	Договори купівлі і зворотного продажу („зворотній репо”) з іншими банками зі строком погашення більше ніж три місяці	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	50 755	564 163
3.1	Короткострокові	50 755	564 163
3.2	Довгострокові	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(431)	(824)
5	Усього коштів у банках за мінусом резервів	51 102	568 961

Вик. Мельник Т.І.
Тел. (044) 201-17-57

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	778	-	50 484	51 262
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2	В інших банках України	-	-	50 484	50 484
1.3	У великих банках країн ОЕСР	778	-	-	778
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-
Альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках:					
1.1	З рейтингом AAA	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	778	-	-	778
1.3	З рейтингом від A- до A+	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче A-	-	-	11 936	11 936
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	38 548	38 548
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	778	-	50 484	51 262
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	271	271
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	271	271
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(8)	-	(423)	(431)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	770	-	50 332	51 102

Вик. Мельник Т.І.
Тел. (044) 201-17-57

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2007 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Поточні і незнецінені:	5 622	-	563 904	569 526
1.1	У 20 найбільших банках	-	-	432 584	432 584
1.2	В інших банках України	-	-	131 320	131 320
1.3	У великих банках країн ОЕСР	5 622	-	-	5 622
1.4	В інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	В інших банках	-	-	-	-
Альтернативне розкриття інформації щодо коштів в інших банках:					
1.1	З рейтингом AAA	-	-	-	-
1.2	З рейтингом від AA- до AA+	5 622	-	-	5 622
1.3	З рейтингом від A- до A+	-	-	-	-
1.4	З рейтингом нижче A-	-	-	427 142	427 142
1.5	Ті, що не мають рейтингу	-	-	136 762	136 762
2	Кошти в банках, умови яких були переглянуті у звітному році	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних і незнецінених	5 622	-	563 904	569 526
4	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	259	259
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	259	259
5	Інші кошти в інших банках	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(56)	-	(768)	(824)
7	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	5 566	-	563 395	568 961

Вик. Мельник Т.І.
Тел. (044) 201-17-57

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	2008 рік		2007 рік	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на 1 січня	(824)	-	(593)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	393	-	(231)	-
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня	(431)	-	(824)	-

Вик. Мельник Т.І.
Тел. (044) 201-17-57

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-
2	Кредити юридичним особам	295 588	627 328
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-
4	Кредити фізичним особам-підприємцям	2 718	4 249
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	1 231 598	884 662
6	Споживчі кредити фізичним особам	4 660 442	2 399 116
7	Інші кредити фізичним особам	12 127	166 932
8	Резерв під знецінення кредитів	(451 756)	(218 590)
9	Усього кредитів за мінусом резервів	5 750 717	3 863 697

Цінні папери у якості застави та для операцій репо за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року не використовувались.

Вик. Мельник Т.І.
тел. (044) 201-17-57

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня 2008 року	-	(35 460)	-	(52)	(10 072)	(171 371)	(1 635)	(218 590)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	-	11 829	-	(58)	(40 662)	(206 612)	1 518	(233 985)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	819	-	-	-	-	-	819
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року	-	(22 812)	-	(110)	(50 734)	(377 983)	(117)	(451 756)

Відповідно до вимог облікової політики банку та Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої Постановою Правління НБУ від 15.09.2004 №435, банк здійснює відображення в обліку резерву шляхом щомісячного сторнування раніше створеного резерву з одночасним формуванням суми резерву на звітну дату. Відповідно збільшення резерву під знецінення кредитів, які надані клієнтам протягом 2008 року включає також вплив переоцінки резервів під відповідні суми кредитів, наданих у валюті – у сумі 33 325 тис. грн.

Вик. Мельник Т.І.
тел. (044) 201-17-57

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2007 рік

									<i>(тис. грн.)</i>
Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на 1 січня 2007 року	-	(23 877)	-	(49)	(4 914)	(30 548)	(40)	(59 428)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	-	(13 508)	-	(3)	(5 158)	(140 823)	(1 595)	(161 087)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	1 925	-	-	-	-	-	1 925
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року	-	(35 460)	-	(52)	(10 072)	(171 371)	(1 635)	(218 590)

Відповідно до вимог облікової політики банку та Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої Постановою Правління НБУ від 15.09.2004 №435, банк здійснює відображення в обліку резерву шляхом щомісячного сторнування раніше створеного резерву з одночасним формуванням суми резерву на звітну дату. Відповідно збільшення резерву під знецінення кредитів, які надані клієнтам протягом 2008 року включає також вплив переоцінки резервів під відповідні суми кредитів, наданих у валюті – у сумі 466 тис. грн.

Вик. Мельник Т.І.
тел. (044) 201-17-57

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2008 рік		2007 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	-	-	-	-
2	Кредити, які надані центральним та місцевим органам державного управління	-	-	-	-
3	Виробництво	39 210	0,63	46 334	1,13
4	Нерухомість	57 586	0,93	309 033	7,57
5	Торгівля	133 491	2,15	151 872	3,72
6	Сільське господарство	3 028	0,05	5 680	0,14
7	Кредити, що надані фізичним особам	5 904 167	95,19	3 450 710	84,53
8	Інші	64 991	1,05	118 658	2,91
9	Усього:	6 202 473	100,00	4 082 287	100,00

Вик. Мельник Т.І.
тел. (044) 201-17-57

Таблиця 6.5. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	10 847	-	47	2 007	658 209	12 127	683 237
2	Кредити, що забезпечені:	-	284 741	-	2 671	1 229 591	4 002 233	-	5 519 236
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	284 741	-	2 671	1 229 591	4 002 233	-	5 519 236
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	8 481	-	384	1 175 014	770 306	-	1 954 185
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	230 906	-	-	53 738	1 387 497	-	1 672 141
2.2.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Грошові депозити	-	11 733	-	-	-	531	-	12 264
2.2.5	Інше майно	-	33 621	-	2 287	839	1 843 899	-	1 880 646
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	295 588	-	2 718	1 231 598	4 660 442	12 127	6 202 473

Розшифровка п.2.2.5 „Інше майно”:

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Транспортні засоби	-	3 092	-	-	-	1 353 494	-	1 356 586
2	Рухоме майно	-	2 699	-	115	-	488 512	-	491 326
3	Товари в обороті	-	26 809	-	2 172	-	-	-	28 981
4	Майнові права	-	1 021	-	-	839	1 893	-	3 753
	Усього	-	33 621	-	2 287	839	1 843 899	-	1 880 646

Вик. Мельник Т.І.
тел. (044) 201-17-57

Таблиця 6.6. Інформація стосовно забезпечення кредитів за 2007 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	9 851	-	47	2 422	7 689	166 932	186 941
2	Кредити, що забезпечені:	-	617 477	-	4 202	882 240	2 391 427	-	3 895 346
2.1	Гарантіями і поручительствами	-	0	-	-	-	-	-	-
2.2	Заставою, у тому числі:	-	617 477	-	4 202	882 240	2 391 427	-	3 895 346
2.2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	5 719	-	540	842 803	368 247	-	1 217 309
2.2.2	Інше нерухоме майно	-	287 473	-	-	39 437	613 508	-	940 418
2.2.3	Недержавні цінні папери	-	121 027	-	-	-	-	-	121 027
2.2.4	Грошові депозити	-	159 300	-	-	-	37 634	-	196 934
2.2.5	Інше майно	-	43 958	-	3 662	-	1 372 038	-	1 419 658
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	627 328	-	4 249	884 662	2 399 116	166 932	4 082 287

Розшифровка п.2.2.5 „Інше майно”:

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Транспортні засоби	-	3 229	-	50	-	621 835	-	625 114
2	Рухоме майно	-	11 467	-	-	-	748 855	-	760 322
3	Товари в обороті	-	23 132	-	3 612	-	-	-	26 744
4	Майнові права	-	6 130	-	-	-	1 348	-	7 478
	Усього	-	43 958	-	3 662	-	1 372 038	-	1 419 658

Вик. Мельник Т.І.
тел. (044) 201-17-57

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	-	19 137	-	2 172	1 092 803	3 563 466	10 627	4 688 205
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Кредити середнім компаніям	-	6 198	-	-	-	-	-	6 198
1.4	Кредити малим компаніям	-	12 939	-	2 172	-	-	-	15 111
1.5	Кредити фізичним особам	-	-	-	-	1 092 803	3 563 466	10 627	4 666 896
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	19 137	-	2 172	1 092 803	3 563 466	10 627	4 688 205
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	10 797	-	162	134 571	854 702	1 500	1 001 732
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	53 156	261 260	1 500	315 916
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	10 753	132 076	-	142 829
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	70 484	281 484	-	351 968
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	102	-	115	-	42 279	-	42 496
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 днів	-	10 695	-	47	178	137 603	-	148 523
6	Непрострочені	-	265 654	-	384	4 224	242 274	-	512 536
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(22 812)	-	(110)	(50 734)	(377 983)	(117)	(451 756)
8	Усього кредитів	-	272 776	-	2 608	1 180 864	4 282 459	12 010	5 750 717

Вик. Мельник Т.І.
тел. (044) 201-17-57

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2007 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Поточні та незнецінені:	-	18 180	-	2 615	851 130	2 015 967	166 932	3 054 824
1.1	Великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Кредити середнім компаніям	-	10 063	-	-	-	-	-	10 063
1.4	Кредити малим компаніям	-	8 117	-	2 615	-	-	-	10 732
1.5	Кредити фізичним особам	-	-	-	-	851 130	2 015 967	166 932	3 034 029
2	Кредити, умови яких протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього кредитів поточних та незнецінених:	-	18 180	-	2 615	851 130	2 015 967	166 932	3 054 824
4	Прострочені, але незнецінені:	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	11 535	-	47	33 193	378 349	-	423 124
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	11 012	30 143	-	41 155
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	19 985	170 404	-	190 389
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	2 117	110 378	-	112 495
5.4	Із затримкою платежу більше ніж 184 днів	-	2 053	-	-	-	22 102	-	24 155
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 днів	-	9 482	-	47	79	45 322	-	54 930
6	Непрострочені	-	597 613	-	1 587	339	4 800	-	604 339
7	Резерв під знецінення за кредитами	-	(35 460)	-	(52)	(10 072)	(171 371)	(1 635)	(218 590)
8	Усього кредитів	-	591 868	-	4 197	874 590	2 227 745	165 297	3 863 697

Вик. Мельник Т.І.
тел. (044) 201-17-57

Таблиця 6.9. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	1 166 335	-	1 099	178 577	1 837 660	-	3 183 671
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	20 082	-	859	131 591	415 036	-	567 568
2.2	Інше нерухоме майно	-	916 928	-	-	46 986	581 784	-	1 545 698
2.3	Недержавні цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	Грошові депозити	-	12 088	-	-	-	385	-	12 473
2.5	Інше майно	-	217 237	-	240	-	840 455	-	1 057 932

Розшифровка п.2.5 „Інше майно”:

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Транспортні засоби	-	12 270	-	-	-	161 228	-	173 498
2	Рухоме майно	-	165 821	-	240	-	679 227	-	845 288
3	Товари в обороті	-	37 387	-	-	-	-	-	37 387
4	Майнові права	-	1 759	-	-	-	-	-	1 759
	Усього	-	217 237	-	240	-	840 455	-	1 057 932

Справедлива вартість забезпечення за кредитами визначається при визнанні забезпечення. При визначенні справедливої вартості забезпечення використовується внутрішня методика, що розроблена АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”. Для визначення справедливої вартості забезпечення за кредитами використовується порівняльний метод, що базується на порівнянні визначених елементів вартості забезпечення. Серед елементів порівняння використовуються характеристики (параметри) об’єктів забезпечення, цінові фактори від яких залежать рівень цін (динаміка цін, умови продажу, гарантійні строки та ін.), ринкові ціни угод (або пропозицій) з об’єктами-аналогами та ін. В окремих випадках для визначення справедливої вартості забезпечення за кредитами (нерухоме майно, що передається в іпотеку банку, автомобілі та ін) залучаються незалежні експерти.

Вик. Мельник Т.І.
тел. (044) 201-17-57

Таблиця 6.10. Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами, та індивідуально знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі, за 2007 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Справедлива вартість забезпечення за простроченими, але незнеціненими кредитами:	-	-	-	-	-	-	-	-
1.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Інше нерухоме майно	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Грошові депозити	-	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Інше майно	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Справедлива вартість забезпечення за знеціненими кредитами, які оцінені на індивідуальній основі	-	2 159 762	-	8 570	1 421 129	308 855	-	3 898 316
2.1	Нерухоме майно житлового призначення	-	9 222	-	5 858	1 342 596	30 749	-	1 388 425
2.2	Інше нерухоме майно	-	983 958	-	-	78 533	5 150	-	1 067 641
2.3	Недержавні цінні папери	-	813 423	-	-	-	-	-	813 423
2.4	Грошові депозити	-	144 731	-	-	-	-	-	144 731
2.5	Інше майно	-	208 428	-	2 712	-	272 956	-	484 096

Розшифровка п.2.5 „Інше майно”:

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити фізичним особам-підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Споживчі кредити фізичним особам	Інші кредити фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Транспортні засоби	-	25 239	-	69	-	28 522	-	53 830
2	Рухоме майно	-	104 908	-	-	-	244 434	-	349 342
3	Товари в обороті	-	68 530	-	2 643	-	-	-	71 173
4	Майнові права	-	9 751	-	-	-	-	-	9 751
	Усього	-	208 428	-	2 712	-	272 956	-	484 096

Вик. Мельник Т.І.
тел. (044) 201-17-57

Примітка 7. Цінні папери у портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1. Цінні папери у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери:		
1.1	Державні облигації	-	-
1.2	Облигації місцевих позик	-	-
1.3	Облигації підприємств	-	-
1.4	Векселя	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	58	58
2.1	Справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-
2.2	Справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-
2.3	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	58	58
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-
4	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	58	58

Таблиця 7.2. Зміни в портфелі цінних паперів банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		58	1 058
2	Результат (дооцінка/уцінка) від переоцінки до справедливої вартості		-	-
3	Нараховані процентні доходи		890	811
4	Проценти отримані		890	811
5	Придбання цінних паперів		450 000	170 869
6	Реалізація цінних паперів на продаж		450 000	171 869
7	Придбання дочірніх компаній		-	-
8	Переведення до активів групи вибуття		-	-
9	Вибуття дочірніх компаній		-	-
10	Курсові різниці за борговими цінними паперами		-	-
11	Вплив перерахунку у валюту подання звітності		-	-
12	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня	27, 28, 31	58	58

Таблиця 7.3. Основні пайові цінні папери в портфелі банку на продаж за собівартістю
(тис. грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Собівартість	
				2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5	6
1	ЗАТ „Кримська фондова біржа”	управління фінансовим и ринками	804	11	11
2	ВАТ „МФС”	управління фінансовим и ринками	804	24	24
3	ЗАТ „Українська міжбанківська валютна біржа”	управління фінансовим и ринками	804	2	2
4	Кримська міжбанківська валютна біржа	управління фінансовим и ринками	804	20	20
5	УТБ „Контрактовий дім УМВБ”	управління фінансовим и ринками	804	1	1
	Усього			58	58

Цінні папери, які були використані як застава або для операцій репо, за станом на кінець дня 31 грудня 2008 та 2007 років відсутні.

Вик. Мельник Т.І.
тел. (044) 201-17-57

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
1	Балансова вартість на 01 січня 2007 р.	-	181 958	74 978	6 534	6 777	1 677	17 729	22 911	2 491	-	315 055
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	204 050	131 323	8 550	10 720	4 319	28 202	22 911	6 429	-	416 504
1.2	Знос на 01 січня 2007 року	-	(22 092)	(56 345)	(2 016)	(3 943)	(2 642)	(10 473)	-	(3 938)	-	(101 449)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	80 081	-	-	80 081
4	Введення в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів	-	34 138	29 128	1 033	1 747	961	9 777	(85 269)	8 485	-	-
5	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	2 571	2 776	19	-	6	1 941	(7 505)	192	-	-
6	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
8	Вибуття	-	(27)	(301)	(64)	(23)	(3)	(1)	-	(2)	-	(421)
9	Амортизаційні відрахування	-	(3 567)	(22 456)	(709)	(1 174)	(790)	(5 233)	-	(1 180)	-	(35 109)
10	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Переоцінка	-	141 520	1 855	-	55	202	-	-	-	-	143 632
12.1	Переоцінка первісної вартості	-	155 580	1 855	-	55	202	-	-	-	-	157 692
12.2	Переоцінка зносу	-	(14 060)	-	-	-	-	-	-	-	-	(14 060)
13	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Інше	-	(204)	268	-	(34)	(4)	(23)	-	-	-	3
15	Балансова вартість на 31 грудня 2007 р.	-	356 389	86 248	6 813	7 348	2 049	24 190	10 218	9 986	-	503 241
15.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	395 907	162 552	9 434	12 234	5 354	39 724	10 218	15 046	-	650 469
15.2	Знос на 31 грудня 2007 року (на 01 січня 2008 року)	-	(39 518)	(76 304)	(2 621)	(4 886)	(3 305)	(15 534)	-	(5 060)	-	(147 228)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
16	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17	Надходження	-	-	-	-	-	-	-	71 410	-	-	71 410
18	Введення в експлуатацію основних засобів та нематеріальних активів	246	23 213	23 865	1 475	2 109	1 432	7 976	(63 862)	3 546	-	-
19	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	8 269	1 538	40	2	11	1 324	(11 722)	538	-	-
20	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
21	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22	Вибуття	-	(361)	(1 151)	(2 514)	(342)	(27)	(24)	(509)	(2 181)	-	(7 109)
23	Амортизаційні відрахування	-	(6 031)	(19 605)	(793)	(1 228)	(885)	(8 763)	-	(5 321)	-	(42 626)
24	Відображення величини втрат від зменшення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25	Відновлення корисності через фінансові результати	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Переоцінка	(40)	57 552	526	-	6	85	-	-	-	-	58 129

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11.1	12
26.1	Переоцінка первісної вартості	(40)	63 386	526	-	6	85	-	-	-	-	63 963
26.2	Переоцінка зносу	-	(5 834)	-	-	-	-	-	-	-	-	(5 834)
27	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28	Інше	-	-	48	-	-	-	-	-	-	-	48
29	Балансова вартість на 31 грудня 2008 року	206	439 031	91 469	5 021	7 895	2 665	24 703	5 535	6 569	-	583 094
29.1	Первісна (переоцінена) вартість	206	490 262	177 349	7 486	13 006	6 716	48 486	5 535	13 436	-	762 482
29.2	Знос на 31 грудня 2008 року	-	(51 231)	(85 880)	(2 465)	(5 111)	(4 051)	(23 783)	-	(6 867)	-	(179 388)

вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження: немає;

вартість оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів: немає;

залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо) - 38 465 тис. грн.

залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж : немає;

первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів: нематеріальні активи (рах.4300) - 2 488 тис.грн., основні засоби (рах.4400) -17 926 тис.грн., інші необоротні активи (рах.4500) - 1 174 тис.грн., разом 21 588 тис.грн.;

вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності: немає;

вартість створених нематеріальних активів: немає;

збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих.

Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	-	-
2	Заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	78 955	130 747
4	Розрахунки за конверсійними операціями	-	-
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками	-	514
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування	-	-
7	Грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-
8	Інші	31 304	32 990
9	Резерв під знецінення	(3 558)	(3 641)
10	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	106 701	160 610

Таблиця 9.2. Розшифровка статті „Інші”

(тис. грн.)

№ п.п.	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	26 612	27 428
2	Аванси працівникам банку на витрати з відрядження	3	16
3	Нестачі та інші нарахування на працівників банків	3 161	3 399
4	Інше дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами	76	79
5	Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування	1 239	1 517
6	Прострочені нараховані доходи	213	352
7	Транзитні рахунки за іншими розрахунками	-	199
	Усього	31 304	32 990

Вик. Мельник Т.І.
тел. (044) 201-17-57

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня 2008 року	-	-	(21)	-	-	(3 620)	(3 641)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	8	-	-	(338)	(330)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	413	413
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року	-	-	(13)	-	-	(3 545)	(3 558)

Вик. Мельник Т.І.
тел. (044) 201-17-57

Таблиця 9.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2007 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на 1 січня 2007 року	-	-	(21)	-	-	(3 417)	(3 438)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року	-	-	-	-	-	(203)	(203)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року	-	-	(21)	-	-	(3 620)	(3 641)

Вик. Мельник Т.І.
тел. (044) 201-17-57

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	-	-	78 955	-	-	27 330	106 285
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	78 955	-	-	26 165	105 120
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	1 091	1 091
1.5	Фізичні особи	-	-	-	-	-	74	74
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	-	78 955	-	-	27 330	106 285
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	593	593
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	90	90
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	165	165
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	75	75
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	263	263
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-
5	Заборгованість знецінена на	-	-	-	-	-	3 381	3 381

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	індивідуальній основі:							
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	3 381	3 381
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення	-	-	-	-	-	(3 558)	(3 558)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	78 955	-	-	27 746	106 701

Вик. Мельник Т.І.
тел. (044) 201-17-57

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості іншої фінансової дебіторської заборгованості за 2007 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Поточна заборгованість та незнецінена:	-	-	130 726	-	-	29 173	159 899
1.1	Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років	-	-	-	-	-	-	-
1.2	Нові великі клієнти	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Середні компанії	-	-	130 726	-	-	29 076	159 802
1.4	Малі компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Фізичні особи	-	-	-	-	-	97	97
2	Дебіторська заборгованість, умови якої протягом року були переглянуті	-	-	-	-	-	-	-
3	Усього поточної дебіторської заборгованості та незнеціненої:	-	-	130 726	-	-	29 173	159 899
4	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	798	798
4.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	165	165
4.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	42	42
4.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	76	76
4.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	515	515
5	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	21	-	-	3 533	3 554
5.1	Із затримкою платежу до 31 днів	-	-	-	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за торговими операціями	Фінансовий лізинг (оренда)	Дебіторська заборгованість за операціями з кредитовими та дебетовими картками	Конверсійні операції	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
5.2	Із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.3	Із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
5.4	Із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
5.5	Із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	21	-	-	3 533	3 554
6	Інша дебіторська заборгованість	-	-	-	-	-	-	-
7	Резерв під знецінення	-	-	(21)	-	-	(3 620)	(3 641)
8	Усього іншої фінансової дебіторської заборгованості	-	-	130 726	-	-	29 884	160 610

Вик. Мельник Т.І.
тел. (044) 201-17-57

Примітка 10. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		3 703	7 219
2	Передоплата за послуги		4 792	4 269
3	Дорогоцінні метали		16 711	16 937
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	-
5	Витрати майбутніх періодів по відсотках за кредитом		682	-
6	Інше		1 187	214
7	Резерв		(904)	(296)
8	Усього інших активів за мінусом резервів		26 171	28 343

Вик. Мельник Т.І.
тел. (044) 201-17-57

Примітка 11. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	1 625	448 375
2	Депозити інших банків:	-	-
2.1	Короткострокові	-	-
2.2	Довгострокові	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-
4	Кредити, отримані:	1 693 036	600 063
4.1	Короткострокові	147 662	600 063
4.2	Довгострокові	1 545 374	
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-
6	Усього коштів інших банків	1 694 661	1 048 438

Вик. Мельник Т.І.
тел. (044)201-17-57

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації:	11 790	7 445
1.1	Поточні рахунки	9 096	6 201
1.2	Строкові кошти	2 694	1 244
2	Інші юридичні особи	445 460	525 717
2.1	Поточні рахунки	322 579	365 642
2.2	Строкові кошти	122 881	160 075
3	Фізичні особи:	3 346 755	3 099 851
3.1	Поточні рахунки	490 468	352 954
3.2	Строкові кошти	2 856 287	2 746 897
4	Усього коштів клієнтів	3 804 005	3 633 013

Вик. Мельник Т.І.
тел. (044) 201-17-57

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	2008 рік		2007 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління та діяльність громадських організацій	10 144	0,27	6 761	0,19
2	Центральні та місцеві органи державного управління	1 646	0,04	683	0,02
3	Виробництво	36 078	0,95	31 942	0,88
4	Нерухомість	52 703	1,39	64 839	1,78
5	Торгівля	164 417	4,32	155 362	4,28
6	Сільське господарство	5 871	0,15	7 651	0,21
7	Видобувна промисловість	1 238	0,04	2 748	0,08
8	Поліграфічна діяльність	4 333	0,11	3 591	0,10
9	Сфера транспортування	17 907	0,47	20 446	0,55
10	Послуги у сфері страхування	46 298	1,22	22 532	0,62
11	Діяльність у сфері інформатизації	24 489	0,64	11 160	0,31
12	Наукова діяльність	7 894	0,21	6 839	0,19
13	Освіта	3 125	0,08	3 973	0,11
14	Охорона здоров'я	5 488	0,14	5 203	0,14
15	Культурно-розважальна діяльність	4 950	0,13	12 604	0,35
16	Фізичні особи	3 346 755	87,98	3 099 851	85,32
17	Інші	70 669	1,86	176 828	4,87
18	Усього коштів клієнтів:	3 804 005	100,00	3 633 013	100,00

За станом на 31 грудня 2008 року (на кінець дня) на балансі обліковуються гарантовані залучені депозити в сумі 207 402 тис. грн., з них:

- під видані фізичним та юридичним особам кредити 137 974 тис. грн.;
- під міжбанківські кредити 62 191 тис. грн.;
- під забезпечення за гарантіями 7 237 тис. грн.

За станом на 31 грудня 2007 року (на кінець дня) на балансі обліковуються гарантовані залучені депозити в сумі 9 521 тис. грн., 1 568 тис. дол. США та 460,5 тис. Євро, з них:

- під видані кредити 9 521 тис. грн., 1 352 тис. дол.США та 374 тис. Євро;
- під картки АМЕХ 216 тис. дол.США та 86,5 тис. Євро.

Вик. Мельник Т.І.
тел. (044) 201-17-57

Примітка 13. Боргові цінні папери, емітовані банком**Таблиця 13.1. Боргові цінні папери, емітовані банком***(тис. грн.)*

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Векселі	-	-
2	Єврооблігації	-	-
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	22 147	160 539
4	Депозитні сертифікати	1	1
5	Облігації	-	-
6	Усього	22 148	160 540

Термін погашення облігацій серії В, емітованих банком - 20.09.2010 р.

Термін погашення облігацій серії С, емітованих банком - 07.11.2010 р.

Термін погашення облігацій серії D, емітованих банком - 23.04.2011 р.

Термін погашення депозитних сертифікатів, емітованих банком – на вимогу (строк погашення вже настав).

Таблиця 13.2. Справедлива вартість боргових цінних паперів, емітованих банком*(тис. грн.)*

Рядок	Найменування статті	2008 рік		2007 рік	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
1	2	3	4	5	6
1	Векселі	-	-	-	-
2	Єврооблігації	-	-	-	-
3	Облігації, випущені на внутрішньому ринку	19 612	22 147	160 539	160 539
4	Депозитні сертифікати	1	1	1	1
5	Облігації	-	-	-	-
6	Усього	19 613	22 148	160 540	160 540

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Примітка 14. Інші залучені кошти**Таблиця 14.1. Інші залучені кошти***(тис. грн.)*

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Консорціумні отримані кредити	-	-
2	Кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	35 058	155 190
2.1	кредит	35 058	151 500
2.2	нараховані відсотки		3 690
3	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-
4	Усього	35 058	155 190

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Примітка 15. Резерви за зобов'язаннями**Таблиця 15.1. Резерви за зобов'язаннями за 2008 рік***(тис. грн.)*

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 01 січня 2008 року		235	-	-	235
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року		1 184	-	-	1 184
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву		-	-	-	-
4	Залишок на 31 грудня 2008 року	30	1 419	-	-	1 419

Таблиця 15.2. Резерви за зобов'язаннями за 2007 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на 01 січня 2007 року		56	-	-	56
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом року		179	-	-	179
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву		-	-	-	-
4	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року	30	235	-	-	235

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Примітка 16. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість		80 729	83 667
2	Дивіденди до сплати		-	-
3	Кредиторська заборгованість за дебетовими та кредитовими картками		47 910	146 015
4	Розрахунки за конверсійними операціями		57 458	2 544
5	Переоцінка фінансових інструментів, що обліковуються за позабалансовими рахунками		-	-
6	Резерви під зобов'язання кредитного характеру		-	-
7	Інші нараховані зобов'язання		19	-
8	Усього інших фінансових зобов'язань		186 116	232 226

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Примітка 17. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік (перераховано)
1	2	3	4	5
1	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток		13 070	7 698
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку (враховуючи розрахунки по невикористаних відпустках)		31 850	21 005
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		1 136	4 311
4	Доходи майбутніх періодів		1 521	2 044
5	Інші		1 618	1 208
6	Усього		49 195	36 266

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Примітка 18. Субординований борг

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік	Дата отримання	Дата погашення
1.	Основна сума субординованого боргу, у тому числі:	108 570	71 205		
	Отриманий кредит	23 100	15 150	12.09.2000	21.09.2015
	Отриманий кредит	30 800	20 200	21.11.2000	01.11.2015
	Отриманий кредит	34 650	22 725	08.06.2006	01.06.2016
	Отриманий кредит	20 020	13 130	07.08.2006	31.07.2016
2.	Нараховані відсотки по субординованому боргу, у тому числі:	4 848	6 843		
	Нараховані відсотки за кредитом	1 013	1 483	-	-
	Нараховані відсотки за кредитом	1 351	1 977	-	-
	Нараховані відсотки за кредитом	1 520	2 160	-	-
	Нараховані відсотки за кредитом	964	1 223	-	-
	Усього	113 418	78 048		

Відсотки за використання кредиту, залученого на умовах субординованого боргу, нараховуються щомісяця, але виплачуються на підставі письмового повідомлення інвестора.

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Примітка 19. Статутний капітал

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт)	Прості акції	Емісійні різниці	Привілейовані акції	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Дивіденди, що спрямовані на збільшення статутного капіталу	Усього, тис. грн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня 2007 року	171 499	169 999	672	1 500	-	-	172 171
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	200 000	200 000	-	-	-	-	200 000
3	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
6	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 року (залишок на 1 січня 2008 року)	371 499	369 999	672	1 500	-	-	372 171
8	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	620 000	620 000	-	-	-	-	620 000
9	Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-	-
10	Продаж раніше викуплених власних акцій	-	-	-	-	-	-	-
11	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-	-
12	Дивіденди, що капіталізовані	-	-	-	-	-	-	-
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року	991 499	989 999	672	1 500	-	-	992 171

- а) кількість акцій, об'явлених до випуску - 0;
- б) кількість випущених і сплачених акцій у 2008 році становить 620 000 000 шт.; кількість випущених, але не повністю сплачених - 0 шт.;
- в) номінальна вартість однієї акції - 1 грн.;
- г) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу:
 - Права (згідно Статуту): брати участь в управлінні справами банку та контролювати діяльність банку; брати участь у розподілі прибутку банку та одержувати частку (дивіденди) прибутку від діяльності Банку; одержувати інформацію про діяльність Банку, стан активів, суми прибутків та збитків; у разі ліквідації Банку отримати вартість майна Банку; здійснювати відчуження акцій Банку; акціонери, які володіють 10 і більше відсотками акцій Банку, мають право вимагати проведення перевірки фінансової та господарської діяльності банку незалежним аудитором; володіти та користуватися іншими правами, що передбачені законодавством України та Статутом Банку.
 - Привілеї (згідно умов випуску привілейованих акцій): виплата дивідендів власникам іменних привілейованих акцій проводиться у розмірі 18% річних незалежно від розміру отриманого Банком прибутку у відповідному році.
 - Обмеження (згідно Статуту): голосування на Загальних Зборах проводиться за принципом: одна проста іменна акція - один голос.
 - Інші права, привілеї та обмеження, що передбачені законодавством України
- д) сума та умови акцій, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу – відсутні.

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Примітка 20. Резервні та інші фонди банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Фонд переоцінки								Накопичені курсові різниці	Інші	Усього резервних та інших фондів банку
		довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття				інші активи, крім довгострокових активів, призначених для продажу, та активів групи вибуття						
		цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування	цінні папери в портфелі банку на продаж	основні засоби та нематеріальні активи	інвестиції в асоційовані компанії	операції хеджування			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1	Залишки на 1 січня 2007 року	-	-	-	-	-	96 530	-	-	-	10 219	106 749
2	Переоцінка	-	-	-	-	-	143 632	-	-	-	-	143 632
3	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	(325)	-	-	-	-	(325)
4	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	(35 779)	-	-	-	-	(35 779)
6	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 840	3 840
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2007 (залишок на 1 січня 2008 року)	-	-	-	-	-	204 058	-	-	-	14 059	218 117
8	Переоцінка	-	-	-	-	-	62 425	-	-	-	-	62 425
9	Реалізований фонд переоцінки	-	-	-	-	-	(1 604)	-	-	-	-	(1 604)
10	Курсові різниці	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Вплив податку на прибуток	-	-	-	-	-	(15 219)	-	-	-	-	(15 219)
12	Рух коштів загальних резервів та фондів банку, що створені за рахунок прибутку	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1 899	1 899
13	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року	-	-	-	-	-	249 660	-	-	-	15 958	265 618

За статтею „Інші” вказується сума резервних фондів, що створюються банком та обліковується на балансовому рахунку 5021. Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов’язаннях.

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
	Процентні доходи за:		
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	772 519	555 259
2	Борговими цінними паперами в портфелі банку на продаж	890	811
3	Цінними паперами в портфелі банку до погашення	-	-
4	Коштами в інших банках	15 699	9 986
5	Торговими борговими цінними паперами	1 484	353
6	Іншими борговими цінними паперами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
7	Дебіторською заборгованістю за угодами репо – торгові цінні папери	-	-
8	Кореспондентськими рахунками в інших банках	1 348	2 083
9	Депозитами овернайт в інших банках	-	-
10	Процентними доходами за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Грошовими коштами та їх еквівалентами	-	-
12	Заборгованістю з фінансового лізингу (оренди)	-	-
13	Іншим	162	270
14	Усього процентних доходів	792 102	568 762
	Процентні витрати за:		
15	Строковими коштами юридичних осіб	(26 758)	(17 838)
16	Борговими цінними паперами, що емітовані банком	(35 516)	(9 723)
17	Іншими залученими коштами	-	-
18	Строковими коштами фізичних осіб	(323 751)	(253 391)
19	Строковими коштами інших банків	(49 582)	(10 167)
20	Депозитами овернайт інших банків	-	-
21	Поточними рахунками	(10 860)	(6 420)
22	Кореспондентськими рахунками	(4 285)	(2 724)
23	Зобов'язаннями з фінансового лізингу (оренди)	-	-
24	Іншим	(3 619)	(3 591)
25	Усього процентних витрат	(454 371)	(303 854)
26	Чистий процентний дохід/(витрати)	337 731	264 908

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
	Комісійні доходи		
1	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	442 907	399 525
1.1	Розрахункові операції	142 420	238 503
1.2	Касове обслуговування	291 674	154 717
1.3	Інкасація	-	-
1.4	Операції з цінними паперами	28	26
1.5	Операції довірчого управління	-	-
1.6	Гарантії надані (примітка 15)	60	56
1.7	Інші	8 725	6 223
2	Комісійні доходи за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
3	Усього комісійних доходів	442 907	399 525
	Комісійні витрати		
4	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, які не обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	(5 241)	(3 418)
4.1	Розрахункові операції	(2 336)	(1 978)
4.2	Касове обслуговування	(2 233)	(1 433)
4.3	Інкасація	-	-
4.4	Операції з цінними паперами	-	-
4.5	Інші	(672)	(7)
5	Комісійні витрати за фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах:	-	-
6	Усього комісійних витрат	(5 241)	(3 418)
7	Чистий комісійний дохід/витрати	437 666	396 107

Розшифровка п. 4.5. „Інші”

(тис. грн.)

Рахунок	Найменування статті	2008 рік
7109	Розрахунки з компаніями-емітентами за продаж карток VTM	(1)
	Документарні операції банку	(670)
	Розрахунки з субагентами по системі WU	(1)
	Усього	(672)

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Примітка 23. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		8	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		-	-
3	Дохід від суборенди		17	16
4	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		-	-
6	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
7	Роялті		-	-
8	Інші		70 879	49 732
9	Усього операційних доходів		70 904	49 748

Розшифровка статті „Інші”

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	дохід, отриманий від оперативного лізингу	718	689
2	отримані штрафи і пені	51 458	39 941
3	дохід від інкасації грошових коштів	972	839
4	дохід від розрахунків платіжними картками	8 272	4 296
5	відшкодування клієнтами витрат на виконавчі надписи	25	30
6	нестача, віднесена на винних осіб	1 946	3 279
7	дохід від викупу акцій Visa Inc., власником яких є банк	5 088	-
8	компенсація за виготовлення нових замків від індивідуальних сейфів	108	71
9	дохід, отриманий від інформаційно-консультаційних послуг	1 473	187
10	збільшення результатів діяльності за рахунок податкового кредиту	181	153
11	повернуті платежі по розрахунках з Третейським судом	236	-
12	інші операційні доходи	402	247
	Усього	70 879	49 732

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік (перераховано)
1	2	3	4
1	Витрати на утримання персоналу	(472 585)	(356 486)
2	Амортизація основних засобів	(37 305)	(33 928)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів	(4 295)	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних активів	-	-
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу	-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(5 321)	(1 181)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги, мобільний зв'язок, списання непридатних матеріальних цінностей	(83 542)	(78 020)
8	Витрати на фінансовий лізинг (оренду)	-	-
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами, в.т.ч:	(59 850)	(34 983)
9.1	витрати на оперативний лізинг (оренду)	(56 805)	(34 776)
9.2	негативний результат від вибуття нематеріальних активів та основних засобів	(3 045)	(207)
10	Професійні послуги	(11 805)	(9 708)
11	Витрати на маркетинг та рекламу	(21 851)	(10 809)
12	Витрати на охорону	(14 483)	(11 428)
13	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(21 826)	(14 150)
14	Зменшення корисності довгострокових активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	-	-
15	Інші	(38 884)	(41 670)
16	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(771 747)	(592 363)

Розшифровка статті „Інші”

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	витрати на формування резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості	(1 132)	(295)
2	витрати на інкасацію та перевезення цінностей	(2 238)	(1 169)
3	штрафи та пені, що сплачені банком	(1 713)	(162)
4	витрати на спонсорство та добродійність	(1 006)	(5 926)
5	витрати на операції з банківськими металами	(878)	(796)
6	послуги надані платіжними системами по платіжних картках	(13 127)	(7 012)
7	витрати по послугах арбітражного інформаційного центру, третейський збір	(3 080)	(4 731)
8	витрати по страхуванню	(119)	(452)
9	витрати по виявленим нестачам	(3 239)	(3 820)
10	витрати по винагороді магазинів -партнерів	(10 379)	(16 006)
11	витрати по розміщенню цінних паперів	(1 050)	(812)
12	витрати на благоустрій території навколо Банку, витрати за топографічно-геод. зйомку, дослідження ґрунту та інше	(340)	(322)
13	витрати на господарські потреби	(583)	(167)
	Усього	(38 884)	(41 670)

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 25.1 Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік (перераховано)
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	15 923	35 082
2	Відстрочений податок на прибуток	(5 612)	(21 693)
3	Усього:	10 311	13 389

вик. Ульянова Г.В.
тел.(044) 521-02-72

Таблиця 25.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(8 512)	39 183
2	Сума податку на прибуток, що визначений за ставкою оподаткування	(2 128)	9 796
	Коригування облікового прибутку (збитку)	-	-
3	Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	34 878	39 778
4	Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	(27 359)	(15 215)
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток (не належать) до облікового прибутку (збитку)	12 012	11 318
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	(1 338)	(10 850)
7	Амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку	10 656	8 777
8	Амортизація для цілей оподаткування	(10 224)	(8 084)
9	Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування	(574)	(438)
10	Сума податку на прибуток (збиток)	15 923	35 082

Розшифровка до Таблиці 25.2 Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
	<i>Витрати, які не включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку:</i>		
1	Сформовані резерви під сумнівні доходи	13 589	21 563
2	Сформовані резерви під стандартну заборгованість	2 307	1 719
3	Сформовані резерви під дебіторську заборгованість	283	74
4	Курсова різниця від переоцінки сформованих страхових резервів	6 236	108
5	Нарахування витрат по невикористаних відпустках	3 321	4 059
6	Витрати, що включені до складу валових по першій події в попередніх звітних періодах	3 349	2 878
7	Витрати невиробничого призначення	3 657	581
8	Збитки від ліквідації основних засобів у фінансовому обліку	769	59
9	Перерахування коштів неприбутковим організаціям (об'єм не досяг 2%)	702	1 667
10	Витрати від операцій з пов'язаними особами	3	132
11	Поліпшення основних фондів понад 10% ліміт	617	850
12	Податковий кредит з ПДВ	45	38
13	Невиплачені відсотки за облігаціями	-	324
14	Розформування резерву	-	5 726
	Всього:	34 878	39 778
	<i>Витрати, які включаються до суми валових витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку:</i>		
1	Витрати з придбання основних фондів вартістю менше 1000грн.	326	773
2	Основні фонди 1 групи, балансова вартість яких досягла менше 1700грн.	31	21
3	Сумнівні доходи за якими у звітному періоді подані позовні заяви до суду	9 927	3 812
4	Недоамортизовані капітальні вкладення при розірванні договорів оренди	360	2
5	Витрати від проведення рекламних акцій	192	20
6	Убуток запасів на складі	130	-
7	Витрати, що включені до складу валових по першій події у звітному періоді	3 648	2 691
8	Витрати від виплати відсотків за облігаціями	1 991	217
9	Капітальні поліпшення	2 318	1 977
10	Розформування резерву	8 265	5 679
11	Відсотки за кредитом, що за умовами договору були сплачені протягом 2 робочих днів після перерахування суми кредиту Банку	171	-

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
12	Витрати від продажу об'єкта застави	-	23
	Всього:	27 359	15 215
<i>Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток (не належать) до облікового прибутку (збитку):</i>			
1	Доход від проведення рекламних акцій	145	8
2	Доход від продажу та безоплатної передачі основних засобів	71	2
3	Погашення відсотків, що були включені до валових витрат у попередніх податкових періодах	594	260
4	Доход від розміщення облігацій з накопиченими відсотками	1 456	274
5	Доход відображений в податковому обліку внаслідок розформування резерву	8 667	-
6	Доход від розміщення облігацій з премією	176	-
7	Дострокове погашення облігацій за ціною нижче номіналу	12	-
8	Доход від торгівлі цінними паперами	371	10 196
9	Доход від операцій з пов'язаними особами	228	344
10	Переоцінка активів по форвардним контрактам	129	-
11	Приріст запасів на складі	163	58
12	Дохід від продажу об'єкта застави	-	21
13	Сплачений комісійний дохід	-	155
	Всього:	12 012	11 318
<i>Доходи, які не підлягають обкладенням податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку:</i>			
1	Відшкодування нестач, віднесених на винних осіб	492	817
2	Нараховані відсотки, щодо яких призупинено нарахування в податковому обліку	401	-
3	Нараховані відсотки в фінансовому обліку за цінними паперами	371	-
4	Нерозподілені доходи на початок звітнього року	19	4
5	Фінансовий результат від продажу основних засобів	8	18
6	Податковий кредит з ПДВ	47	38
7	Фінансовий результат від продажу цінних паперів	-	9 973
	Всього:	1 338	10 850
<i>Інші суми, які не є доходами та витратами, але включаються до бази оподаткування:</i>			
1	Повернення помилково нарахованої комісії	(26)	-
2	Донарахування доходу від операцій з пов'язаними особами	22	-
3	Донарахувані витрати з оренди приміщень	15	-
4	Сумнівні доходи за якими у попередніх періодах подані позовні заяви до суду	80	611
5	Перерахунок амортизаційних відрахувань внаслідок проведеної індексації основних фондів	306	-

Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
6	Зменшення витрат по господарським операціям	(6)	(34)
7	Збільшення витрат по сплаті пайових внесків на розвиток інфраструктури міста	183	-
8	Погашення відсотків, що були включені до валових витрат у попередніх податкових періодах	-	(1)
9	Доход від розміщення облігацій з накопиченим відсотком	-	(143)
10	Доход на суму отриманого авансу за цінні папери	-	(25)
11	Доход від операцій з пов'язаними особами	-	(12)
12	Збільшення витрат на суму виплачених накопичених відсотків	-	143
13	Зменшення витрат з реконструкції приміщень	-	(83)
14	Перерахунок амортизаційних відрахувань	-	(22)
15	Вартість придбаних патентів	-	4
	Всього:	574	438

вик. Ульянова Г.В.
тел.(044) 521-02-72

Таблиця 25.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2008 року	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на 31 грудня 2008 року
1	Амортизація виробничих основних фондів (ВПА)	(190)	-	-	-	(190)
2	Амортизація виробничих основних фондів (ВПЗ)	(3 373)	-	(308)	-	(3 681)
3	Сумнівні до повернення відсотки (ВПА)	17 171	-	3 579	-	20 750
4	Сумнівні до повернення відсотки (ВПЗ)	(55)	-	-	-	(55)
5	Нерозподілені доходи майбутніх періодів (ВПА)	151	-	10	-	141
6	Нерозподілені доходи майбутніх періодів (ВПЗ)	(105)	-	-	-	(105)
7	Процентні видатки за облігаціями власної емісії	324	-	-	-	324
8	Процентні видатки за облігаціям власної емісії (ВПЗ)	-	-	(479)	-	(479)
9	Витрати, що були віднесені до складу валових витрат по першій події в попередні звітні періоди (ВПА)	178	-	-	-	178
10	Нарахування витрат по невикористаних відпустках	6 123	-	3 321	-	9 444
11	Витрати, що віднесені до складу валових витрат по першій події в звітному періоді (ВПЗ)	(243)	-	(491)	-	(734)
12	Переоцінка ОФ (ВПЗ)	(63 112)	-	-	(15 219)	(78 331)
13	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(43 131)	-	5 612	(15 219)	(52 738)
14	Визнаний відстрочений податковий актив	23 757	-	6 890	-	30 647
15	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(66 888)	-	(1 278)	(15 219)	(83 385)

вик.Ульянова Г.В.
тел.(044) 521-02-72

Таблиця 25.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2007 рік (перераховано)

(тис.грн.)

Рядок	Перелік відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань	Залишок на 1 січня 2008 року	Переведення до довгострокових активів, утримуваних для продажу	Визнані у фінансових результатах	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець дня 31 грудня 2008 року
1	Амортизація виробничих основних фондів (ВПА)	-	-	(190)	-	(190)
2	Амортизація виробничих основних фондів (ВПЗ)	(3 373)	-	-	-	(3 373)
3	Сумнівні до повернення відсотки (ВПА)	-	-	17 171	-	17 171
4	Сумнівні до повернення відсотки (ВПЗ)	(55)	-	-	-	(55)
5	Нерозподілені доходи майбутніх періодів (ВПА)	-	-	151	-	151
6	Нерозподілені доходи майбутніх періодів (ВПЗ)	(105)	-	-	-	(105)
7	Процентні видатки за облігаціями власної емісії	-	-	324	-	324
8	Процентні видатки за облігаціям власної емісії (ВПЗ)	-	-	-	-	-
9	Витрати, що були віднесені до складу валових витрат по першій події в попередні звітні періоди (ВПА)	-	-	178	-	178
10	Нарахування витрат по невикористаних відпустках	2 064	-	-	4 059	6 123
11	Витрати, що віднесені до складу валових витрат по першій події в звітному періоді (ВПЗ)	(243)	-	-	-	(243)
12	Переоцінка ОФ (ВПЗ)	(27 333)	-	-	(35 779)	(63 112)
13	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(29 045)	-	21 693	(35 779)	(43 131)
13	Визнаний відстрочений податковий актив	2 064	-	21 693	-	23 757
14	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(31 109)	-	-	(35 779)	(66 888)

вик. Ульянова Г.В.
тел.(044) 521-02-72

Примітка 26. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 26.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік (перераховано)
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		(18 823)	25 525
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		270	270
3	Прибуток/(збиток) за рік		(18 823)	25 795
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	19	469 016	270 273
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	19	1 500	1 500
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		(0,04)	0,10
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)		(0,04)	0,10
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		0,18	0,18
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		0,18	0,18

У відповідності з інформацією про умови випуску акцій АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” у випадку, коли прибуток відповідного року є недостатнім, виплата дивідендів по іменних привілейованих акціях проводиться за рахунок резервного фонду.

Таблиця 26.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить акціонерам - власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток) за рік		(18 823)	25 795
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку		(18 823)	25 795
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	19	469 016	270 273
4	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)		(0,04)	0,10
5	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку		270	270
6	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	19	1 500	1 500
7	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)		0,18	0,18

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Примітка 27. Звітні сегменти

Таблиця 27.1. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2008 рік.

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	операції з цінними паперами	операції на міжбанківському ринку	інші операції		
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	118 552	1 163 167	7 192	104 297	-	-	1 393 208
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	65 690	-	65 690
3	Усього доходів	118 552	1 163 167	7 192	104 297	65 690	-	1 458 898

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Таблиця 27.2. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	операції з цінними паперами	операції на міжбанківському ринку	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	73 672	698 847	2 374	17 209	-	-	792 102
2	Комісійні доходи	38 751	400 053	-	4 103	-	-	442 907
3	Інші доходи	1 976	63 006	5 088	-	65 690	-	135 760
4	Результати від торговельних операцій	4 153	1 261	(270)	82 985	-	-	88 129
5	Усього доходів	118 552	1 163 167	7 192	104 297	65 690	-	1 458 898
6	Процентні витрати	(32 726)	(332 261)	(35 516)	(53 868)	-	-	(454 371)
7	Комісійні витрати	-	(2 183)	-	(3 058)	-	-	(5 241)
8	Інші витрати	(8 327)	(90 637)	(1 101)	(1 108)	(8 768)	-	(109 941)
9	Відрахування у резерви	(7 555)	(228 494)	-	(901)	(233)	-	(237 183)
10	Загальні адміністративні витрати (без амортизаційних відрахувань)	(40 808)	(490 344)	(4 532)	(1 542)	(80 822)	-	(618 048)
11	Усього витрат	(89 416)	(1 143 919)	(41 149)	(60 477)	(89 823)	-	(1 424 784)
12	Результат сегмента	29 136	19 248	(33 957)	43 820	(24 133)	-	34 114
13	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	-	-
14	Амортизаційні відрахування	-	-	-	-	(42 626)	-	(42 626)
15	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-	-
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування							(8 512)
17	Витрати за податком на прибуток							(10 311)
18	Прибуток/(збиток)							(18 823)

Розшифровка колонок „Інші операції” рядка 10 „Загальні адміністративні витрати”:

(тис.грн.)

Рядок	Найменування звітних сегментів	Сума
1	витрати на персонал, що нерозподілені за сегментами	(1 401)
2	експлуатаційні та господарські витрати, що нерозподілені за сегментами	(17 331)
3	витрати на телекомунікації	(31 422)
4	інші адміністративні витрати	(917)
5	витрати на утримання основних засобів і нематеріальних активів	(25 520)
6	сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(4 231)
	Усього	(80 822)

Розшифровка колонок „Інші операції” рядка 8 „Інші витрати”:

(тис.грн.)

Рядок	Найменування звітних сегментів	Сума
1	витрати на аудит	(1 166)
2	витрати на участь у семінарах, підписку, інформ. послуги „Ліга”	(684)
3	штрафи сплачені	(1 713)
4	витрати від уцінки основних засобів	(4 295)
5	господарські витрати, що нерозподілені за сегментами	(910)
	Усього	(8 768)

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів					Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	операції з цінними паперами	операції на міжбанківському ринку	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	303 256	5 635 693	58	470 651	5 449	-	6 415 107
3	Усього активів сегментів	303 256	5 635 693	58	470 651	5 449	-	6 415 107
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	879 855	-	879 855
7	Усього активів	303 256	5 635 693	58	470 651	885 304	-	7 294 962
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	640 669	3 490 158	22 162	1 750 499	2 532	-	5 906 020
10	Усього зобов'язань сегментів	640 669	3 490 158	22 162	1 750 499	2 532	-	5 906 020
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	-	56 439
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-
13	Усього зобов'язань	640 669	3 490 158	22 162	1 750 499	2 532	-	5 962 459

Розшифровка рядка 6 „Інші нерозподілені активи”*(тис.грн.)*

Рядок	Найменування звітних сегментів	Сума
1	основні засоби та нематеріальні активи	583 094
2	банкноти та монети в касі банку і в дорозі	296 761
3	Усього	879 855

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Таблиця 27.4. Інформація за основними сегментами банківської діяльності в розрізі контрагентів сегмента за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	операції з цінними паперами	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх контрагентів	111 850	940 770	40 728	-	-	1 093 348
2	Доходи від інших сегментів	-	-	-	6 980	-	6 980
3	Усього доходів	111 850	940 770	40 728	6 980	-	1 100 328

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Таблиця 27.5. Інформація стосовно характеру доходів і витрат звітних сегментів за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	операції з цінними паперами	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	64 856	502 742	1 164	-	-	568 762
2	Комісійні доходи	35 490	364 009	26	-	-	399 525
3	Інші доходи	10 481	39 148	-	6 980	-	56 609
4	Результати від торговельних операцій	1 023	34 871	39 538	-	-	75 432
5	Усього доходів	111 850	940 770	40 728	6 980	-	1 100 328
6	Процентні витрати	35 184	258 947	9 723	-	-	303 854
7	Комісійні витрати	167	3 251	-	-	-	3 418
8	Інші витрати	1 535	32 626	832	45 023	-	80 016
9	Відрахування у резерви	13 415	148 388	-	-	-	161 803
10	Загальні адміністративні витрати (без амортизаційних відрахувань)	2 089	22 956	-	451 899	-	476 944
11	Усього витрат	52 390	466 168	10 555	496 922	-	1 026 035
12	Результат сегмента	59 460	474 602	30 173	(489 942)	-	74 293
13	Нерозподілені витрати	-	-	-	-	-	-
13.1	Амортизаційні відрахування	-	-	-	(35 109)	-	(35 109)
14	Частка у фінансовому результаті асоційованої компанії після оподаткування	-	-	-	-	-	-
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування						39 184
16	Витрати за податком на прибуток						(13 389)
17	Прибуток/(збиток)						25 795

Розшифровка колонок „Інші операції” рядка 10 „Загальні адміністративні витрати”:
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Сума
1	витрати на персонал, що нерозподілені за сегментами	355 860
2	експлуатаційні та господарські витрати, що нерозподілені за сегментами	34 902
3	витрати на телекомунікації	35 109
4	інші адміністративні витрати	6 730
5	витрати на утримання основних засобів і нематеріальних активів	18 512
6	сплата податків та інших обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	786
	Усього	451 899

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Таблиця 27.6. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	операції з цінними паперами	інші операції		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	2 156 089	3 402 808	58	12 841	-	5 571 796
3	Усього активів сегментів	2 156 089	3 402 808	58	12 841	-	5 571 796
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
5	Поточні та відстрочені податкові активи	-	-	-	-	-	-
6	Інші нерозподілені активи	-	-	-	503 241	-	503 241
7	Усього активів	2 156 089	3 402 808	58	516 082	-	6 075 037
8	Зобов'язання, що безпосередньо пов'язані з довгостроковими активами, утримуваними для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
9	Інші зобов'язання сегментів	1 707 628	3 470 268	160 540	-	-	5 338 436
10	Усього зобов'язань сегментів	1 707 628	3 470 268	160 540	-	-	5 338 436
11	Поточні та відстрочені податкові зобов'язання	-	-	-	-	-	46 960
12	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	5 520	-	5 520
13	Усього зобов'язань	1 707 628	3 470 268	160 540	5 520	-	5 390 916

Розшифровка рядка 6 „Інші нерозподілені активи”*(тис.грн.)*

Рядок	Найменування статті	Сума
1	основні засоби та нематеріальні активи	503 241

Розшифровка рядка 12 „Інші нерозподілені зобов'язання”*(тис.грн.)*

Рядок	Найменування статті	Сума
1	кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку, що нерозподілена за сегментами	5 520

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Таблиця 27.7. Інформація за географічними сегментами за 2008 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	6 919 211	98 649	270 242	6 578	282	7 294 962
3	Усього активів сегментів	6 919 211	98 649	270 242	6 578	282	7 294 962
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	1 448 667	1 089	8 283	644	248	1 458 931
5	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 30)	119 821	-	-	814	543	121 178

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Таблиця 27.8. Інформація за географічними сегментами за 2007 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	Європа	США	Країни колишнього СРСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Довгострокові активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття)	-	-	-	-	-	-
2	Інші активи сегментів	5 967 381	28 476	71 568	7 612	-	6 075 037
3	Усього активів сегментів	5 967 381	28 476	71 568	7 612	-	6 075 037
4	Зовнішні доходи звітних сегментів	1 098 131	934	931	313	46	1 100 355
5	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-	-
6	Зобов'язання кредитного характеру (примітка 30)	12 917	-	-	-	-	12 917

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Примітка 28. Управління фінансовими ризиками

Майже кожний напрямок діяльності банку супроводжується ризиками, для мінімізації яких у АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” діє система оцінки і контролю за ризиками, що функціонує відповідно до внутрішніх Положень АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”, вимог і рекомендацій НБУ, зовнішніх аудиторських компаній, міжнародних рейтингових агентств, досвіду провідних іноземних фінансових інститутів.

Для забезпечення досконалого управління ризиками, підтримання належного рівня прибутковості в банку діють Комітет з питань управління активами і пасивами (КУАП), Кредитний комітет та Лімітний комітет.

Основними завданнями КУАП є:

- мінімізація ризику ліквідності, що забезпечується за рахунок зменшення розривів ліквідності в розрізі строків і валют;
- врегулювання дисбалансу у часі між активами і пасивами;
- прийняття рішень про зміни пріоритетів проведення активних операцій або встановлення/зміни лімітів з активних операцій в розрізі напрямків;
- управління прибутковістю активних та витратами пасивних операцій;
- контроль за відсотковою політикою банку;
- контроль за реалізацією стратегії з управління валютними, процентними, кредитними та іншими фінансовими ризиками;
- розгляд поточного стану ресурсної бази і прогнозованої ресурсної позиції банку;
- аналіз зовнішніх та внутрішніх факторів впливу на діяльність банку;
- контроль за залученням коштів банком, визначення найбільш раціональних форм і структури фондування з метою забезпечення стабільних надходжень коштів.

Оперативне управління міжбанківськими ризиками здійснюється в рамках спеціально створеного внутрішнього органу – Лімітного комітету, який попереджає виникнення негативних наслідків від проведення активних операцій на міжбанківському ринку, з метою оптимізації рівня прибутковості цих операцій шляхом:

- встановлення лімітів на проведення операцій з банками-контрагентами;
- ретельного аналізу та оцінки фінансового стану і репутації контрагентів з метою збільшення обсягів узгоджених лімітів, розширення кола операцій;
- визначення доцільності співпраці з окремими існуючими контрагентами та встановлення плідних і взаємовигідних відносин з новими банками.

Основною метою управління ризиками є створення ефективної системи виконання поточних та стратегічних цілей банку із застосуванням відповідних методів управління та контролю за ризиками, що генеруються зовнішнім середовищем, структурою активів та пасивів та іншими бізнес-процесами банку. Управління ризиками розглядається як важлива складова комплексного управління діяльністю банку. Для цього при проведенні кожної значної за обсягом операції досліджується її вплив не тільки на окремі ризики, що виникають у разі її проведення, а й на всі сторони діяльності банку, а саме: на структуру активів і пасивів, фінансовий результат, рентабельність роботи банку, якість активів, дотримання вимог НБУ, досвід світової практики.

Кредитний ризик

Банку притаманний кредитний ризик, тобто ризик того, що один із учасників фінансового інструменту не зможе сплатити за зобов'язаннями і, як наслідок, інший учасник зазнає фінансових збитків.

Управління кредитним ризиком та його моніторинг здійснюють в межах встановленого керівництвом ліміту Кредитні комітети відділень та Головного офісу, а також Правління банку. До прийняття будь-яких рішень Кредитним комітетом усі рекомендації стосовно кредитних процесів (затвердження лімітів позичальника, доповнення до кредитної угоди і т.п.) переглядаються та затверджуються Кредитним комітетом відділення, Головного банку та Правлінням. Прострочки за кожним позичальником, включаючи банки та брокерів, в майбутньому обмежені лімітами, встановленими кредитними комітетами та керівництвом банку. Щоденне управління ризиками здійснюється кредитними підрозділами, керівниками відділень, профільними комітетами та Правлінням банку.

Банк структурує рівні кредитного ризику, який він приймає на себе, встановлюючи ліміти на суму ризику по відношенню до одного позичальника, або груп позичальників. Ліміти на рівні кредитного ризику стосовно позичальника та продукту (за сектором промисловості, за регіоном) затверджуються Правлінням банку. Ліміти на рівні кредитного ризику окремого позичальника, включаючи банки та брокерів, надалі обмежуються шляхом встановлення сублімітів, які покривають балансові та позабалансові ризики, та затверджуються Кредитним комітетом та Правлінням банку. Реальні ризики стосовно встановлених лімітів проходять щоденний моніторинг.

Коли необхідно та в більшості випадків, банк отримує забезпечення, а також гарантії від юридичних та фізичних осіб.

Зобов'язання щодо надання позики являють собою невикористані частини кредиту у формі позик, гарантій або акредитивів. Кредитний ризик за позабалансовими фінансовими інструментами визначається як ймовірність понесення збитків через неспроможність однієї сторони дотриматися умов контракту. Стосовно кредитного ризику із зобов'язань щодо надання позики банк може потенційно зазнати збитків на суму, яка дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань. Однак, ймовірна сума збитків є меншою, ніж загальна сума невикористаних зобов'язань, оскільки більшість зобов'язань щодо надання позики залежать від дотримання клієнтами конкретних кредитних умов. Банк використовує одну й ту ж кредитну політику як до умовних зобов'язань, так і до балансових фінансових інструментів, тобто політику, засновану на процедурах затвердження надання позик, із використанням лімітів для мінімізації ризику та поточного нагляду. Банк контролює строки погашення кредитних зобов'язань, оскільки зобов'язання з більшими строками погашення зазвичай мають вищий ступінь кредитного ризику, ніж ті, які мають менший строк.

Кредитний ризик банку може суттєво коливатися та залежати як від індивідуальних ризиків, притаманних конкретним активам, так і від загальних ринкових ризиків.

Ринковий ризик

Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями процентних ставок, валют та інструментів капіталу, які значною мірою залежать від загальних та конкретних ринкових змін. Комітет з питань управління активами та пасивами встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий банком.

Валютний ризик

Процес управління валютним ризиком здійснюється відповідно до внутрішніх положень АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”.

Основний метод, який банк використовує для управління валютним ризиком, є встановлення лімітів по відкритій валютній позиції для кожного підрозділу окремо та ліміти Stop-Loss на загальну валютну позицію банку.

Під лімітом для кожного підрозділу розуміють розраховане кількісне обмеження на співвідношення між відкритою валютною позицією та регулятивним капіталом банку. Ліміти обмежують розмір ризику, який може понести банк при зміні курсів валют/банківських металів.

Ліміти Stop-Loss встановлюються на загальну валютну позицію банку як допустима сума втрат від негативного коливання курсів валют/банківських металів. Ліміти Stop-Loss розраховуються у розрізі валют/банківських металів на основі методології. Якщо втрати банку від переоцінки валютної позиції досягають встановлених лімітів Stop-Loss в одній з валют/банківських металів, то керівництво банку приймає рішення щодо приближення валютної позиції до закритої в даній валюті/банківському металі.

З метою своєчасної актуалізації лімітів і прийняття банком виваженої позиції щодо валютного ризику періодично проводиться аналіз ринкової ситуації, та у разі її суттєвої зміни, виносяться на розгляд керівництву Банку пропозиції щодо зміни діючих значень лімітів поза встановлений термін.

З метою проведення аналізу залежності фінансового результату банку від зміни курсів валют розроблено і впроваджено автоматизовану програму „Фінансовий результат у розрізі валют”. Програма проводить деталізований розподіл доходів та витрат банку у розрізі окремих валют (гривня, долар США, євро, інші валюти), а також розраховує розмір прибутку, отриманого банком від операцій в окремій валюті. Внаслідок використання програми банк має можливість отримати інформацію щодо ефективності роботи з окремими валютами, а також спланувати зміну фінансового результату від очікуваної зміни курсів валют у майбутньому.

Таблиця 28.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На 31 грудня 2008 року (на кінець дня)				На 31 грудня 2007 року (на кінець дня)			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	3 508 969	3 473 684	-	35 285	2 289 430	2 281 419	-	8 011
2	Євро	530 945	543 930	-	(12 985)	326 836	269 236	-	57 600
3	Рубль РФ	8 718	3 720	-	4 998	7 622	4 379	-	3 243
4	Інші	34 392	16 886	-	17 506	25 947	13 228	-	12 719
5	Усього	4 083 024	4 038 220	-	44 804	2 649 835	2 568 262	-	81 573

Таблиця 28.2. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінних курсів, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 31.12.2008		Станом на 31.12.2007	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	1 764	1 764	401	401
2	Послаблення долара США на 5 %	(1 764)	(1 764)	(401)	(401)
3	Зміцнення євро на 5 %	(649)	(649)	2 880	2 880
4	Послаблення євро на 5 %	649	649	(2 880)	(2 880)
5	Зміцнення рубля РФ на 5%	250	250	162	162
6	Послаблення рубля РФ на 5%	(250)	(250)	(162)	(162)
7	Зміцнення інших валют на 5%	875	875	636	636
8	Послаблення інших валют на 5%	(875)	(875)	(636)	(636)

Таблиця 28.3. Зміна фінансового результату та власного капіталу в результаті можливих змін обмінного курсу, що встановлений як середньозважений валютний курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Станом на 01.01.2009		Станом на 01.01.2008	
		вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток / (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(9 941)	(9941)	401	401
2	Послаблення долара США на 5 %	(12 355)	(12 355)	(401)	(401)
3	Зміцнення євро на 5 %	3 304	3 304	(1 208)	(1 208)
4	Послаблення євро на 5 %	4 226	4 226	(6 579)	(6 579)
5	Зміцнення рубля РФ на 5 %	(766)	(766)	33	33
6	Послаблення рубля РФ на 5 %	(1 169)	(1 169)	(279)	(279)
7	Зміцнення інших валют на 5%	(4 290)	(4 290)	(842)	(842)
8	Послаблення інших валют на 5%	(5 549)	(5 549)	(1 974)	(1 974)

Відсотковий ризик

Банк використовує комплексну систему управління відсотковим ризиком, що базується на:

- прогнозуванні тенденції зміни процентних ставок;
- вивченні динаміки зміни спреда між ставками за залученими та розміщеними коштами;
- визначенні величини GAP-розриву між активами та пасивами, чутливими до змін ставок на різних часових проміжках;
- визначенні співвідношення активів та пасивів, чутливих до змін процентних ставок і співвідношення GAP-розриву до чистих активів банку;
- здійсненні контролю за розривами між активами та пасивами, чутливими до змін процентних ставок на щоденній основі;
- здійсненні контролю за рівнем чистої процентної маржі;
- співставленні величини процентного ризику з прибутком банку;
- проведенні зваженої процентної політики банку, що базується на формуванні процентних ставок по кредитах з обліком собівартості пасивів і рейтингу позичальника, ризику операції;
- щомісячному моніторингу процентних ставок по активним та пасивним операціям з обліку ринкової позиції банків – конкурентів.

Аналіз GAP-розривів середньозважених відсоткових ставок проводиться згідно внутрішньої форми звітності „Часовий ряд ліквідності”, що надає можливість проаналізувати розриви у ставках та строках активів та пасивів у розрізі валют.

Для прийняття управлінських рішень в рамках визначення нижньої вартості банківського кредиту та забезпечення стабільної роботи банку, щомісяця виконується розрахунок та аналіз ставки „беззбитковості”.

Цей показник визначає мінімальний рівень ставки розміщення процентних активів, що забезпечує покриття витрат на залучення ресурсів, а також витрат банківської діяльності (умовно – постійні витрати).

Розрахунок ставки „беззбитковості” та прогноз зміни процентних ставок дає можливість КУАПу приймати рішення щодо рівня процентних ставок по кредитним операціям, і щодо збільшення/зменшення активів та пасивів, чутливих до зміни процентних ставок.

Таблиця 28.4. Загальний аналіз відсоткового ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Усього
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>8</i>
2007 рік						
1	Усього фінансових активів	715 975	429 772	555 054	2 718 259	4 419 060
2	Усього фінансових зобов'язань	789 486	1 218 942	1 263 624	507 783	3 779 835
3	Чистий розрив на кінець дня 31 грудня 2007 року	(73 511)	(789 170)	(708 570)	2 210 476	639 225
2008 рік						
4	Усього фінансових активів	84 340	240 400	312 657	5 019 284	5 656 681
5	Усього фінансових зобов'язань	722 584	2 722 911	975 368	273 221	4 694 084
6	Чистий розрив на кінець дня 31 грудня 2008 року	(638 244)	(2 482 511)	(662 711)	4 746 063	962 597

Чутливість прибутку та капіталу банку до зміни процентної ставки ґрунтується на аналізі розривів між чутливими до змін відсоткової ставки активами і пасивами банку та моделюванні змін відсоткових ставок.

Таблиця 28.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	2008 рік				2007 рік			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	0,09	5,17	1,02	-	6,88	3,23	5,46	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	22,32	13,91	14,07	-	22,34	13,34	12,67	-
6	Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Боргові цінні папери у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Переведення до довгострокових активів, що утримуються для продажу	-	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання								
10	Кошти банків	35,00	5,88	7,25	-	2,36	7,31	-	-
11	Кошти клієнтів:								
11.1	Поточні рахунки	3,14	1,53	1,28	-	1,48	1,57	1,90	-
11.2	Строкові кошти	16,81	11,51	10,08	-	14,43	10,56	8,52	-
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	15,43	-	-	-	12,87	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	9,80	-	-	-	11,24	-	-
14	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Субординований борг	-	7,03	-	-	-	1,00	-	-
16	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, що утримуються для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-	-	-

Ціновий ризик

Ціновий ризик - це ризик того, що вартість фінансового інструменту буде змінюватись в наслідок несприятливого коливання цін похідних або інших фінансових інструментів та товарів, робіт, послуг, окрім випадків, коли таке коливання спричинене змінами курсів обміну валют або процентних ставок. на ринку.

Визначення цінового ризику базується на аналізі слідуєчих показників: величині зміни (відхилення) цін, швидкості зміни цін, частоті зміни цін на банківські продукти.

З метою обмеження впливу цінового ризику тарифні комітети при підготовці пропозицій щодо встановлення тарифів на послуги, що надає банк здійснюють порівняльний аналіз цін на банківські продукти серед банків-конкурентів у відповідному регіоні на аналогічні послуги., проводять розрахунок собівартості надання послуги, аналіз попиту та пропозиції на ринку банківських продуктів, аналіз очікуваних та отриманих доходів від надання послуг та інші загальноприйняті тарифи на нові послуги АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”, внесення змін (доповнень) до діючих тарифів Банку, затверджуються наказом Голови Правління АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”.

Аналіз впливу цінового ризику здійснюється на постійній основі.

Географічний ризик.

Географічний ризик визначається специфікою певного адміністративного чи географічного району, що характеризується умовами, відмінними від середніх умов країни в цілому. Відмінності можуть стосуватися кліматичних, національних, політичних, законодавчих та інших особливостей регіону, які впливають на стан позичальника і тому стають складником кредитного ризику.

Концентрація активів та зобов'язань за регіонами наведена у таблицях 28.6, 28.7

Таблиця 28.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	463 301	310 873	2 945	777 119
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	50 332	770	-	51 102
5	Кредити та заборгованість клієнтів	5 750 717	-	-	5 750 717
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	58	-	-	58
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	106 701	-	-	106 701
9	Усього фінансових активів	6 371 109	311 643	2 945	6 685 697
10	Нефінансові активи	609 265	-	-	609 265
11	Усього активів	6 980 374	311 643	2 945	7 294 962
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	149 281	1 545 374	6	1 694 661
13	Кошти клієнтів	3 804 005	-	-	3 804 005
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	20 659	-	1 489	22 148
15	Інші залучені кошти	-	35 058	-	35 058
16	Інші фінансові зобов'язання	186 116	-	-	186 116
17	Субординований борг	-	-	113 418	113 418
18	Усього фінансових зобов'язань	4 160 061	1 580 432	114 913	5 855 406
19	Нефінансові зобов'язання	107 053	-	-	107 053
20	Усього зобов'язань	4 267 114	1 580 432	114 913	5 962 459
21	Чиста балансова позиція	2 713 260	(1 268 789)	(111 968)	1 332 503
22	Зобов'язання кредитного характеру	119 821	814	543	121 178

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Таблиця 28.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за 2007 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	856 410	89 023	4 694	950 127
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	563 339	5 622	-	568 961
5	Кредити та заборгованість клієнтів	3 863 697	-	-	3 863 697
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	58	-	-	58
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	160 610	-	-	160 610
9	Усього фінансових активів	5 444 114	94 645	4 694	5 543 453
10	Нефінансові активи	531 584	-	-	531 584
11	Усього активів	5 975 698	94 645	4 694	6 075 037
	Зобов'язання				
12	Кошти банків	1 048 432	-	-	1 048 438
13	Кошти клієнтів	3 633 013	-	-	3 633 013
14	Боргові цінні папери, емітовані банком	148 891	-	11 649	160 540
15	Інші залучені кошти	3 690	151 500	-	155 190
16	Інші фінансові зобов'язання	232 226	-	-	232 226
17	Субординований борг	-	-	78 048	78 048
18	Усього фінансових зобов'язань	5 066 252	151 500	89 703	5 307 455
19	Нефінансові зобов'язання	83 461	-	-	83 461
20	Усього зобов'язань	5 149 713	151 500	89 703	5 390 916
21	Чиста балансова позиція	825 985	(56 855)	(85 009)	684 121
22	Зобов'язання кредитного характеру	12 917	-	-	12 917

Вик. Мельник Т.І.
тел. 201-17-57

Ризик ліквідності

Процес управління ризиком ліквідності здійснюється відповідно до внутрішніх положень АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”.

Для ефективного управління ресурсною базою щомісячно здійснюється розрахунок незнижуваного залишку (ліміту) банку по рахункам до запитання та встановлюється ліміт на мінімальний розмір високоліквідних активів для стабільної діяльності банку.

Для управління миттєвою ліквідністю здійснюється аналіз усіх грошових потоків в режимі on-line та розраховується плановий обов'язковий резерв і кореспондентський рахунок на кінець дня за допомогою автоматизованої програми „Платіжний календар”. Це дозволяє отримати впевненість в тому, що всі зобов'язання будуть виконані.

Аналіз короткострокової та довгостроковою ліквідності здійснюється за допомогою моделі GAP – „Часовий ряд ліквідності”. На основі моделі проводиться аналіз концентрації короткострокових та довгострокових активних та пасивних операцій, що дає можливість проаналізувати розриви по процентним ставкам та строкам грошових потоків в розрізі валют.

Планування довгострокової ліквідності здійснюється шляхом формування прогнозів активів та пасивів по строкам на основі прогнозної моделі GAP.

Для управління ліквідністю і платоспроможністю в умовах кризових (стресових) ситуацій у банку проводиться стрес-тестування на випадок втрати ліквідності.

Для стрес-тестування в банку моделюються такі сценарії:

- відтік коштів до запитання понад встановлені ліміти;
- відтік депозитних коштів на встановлену величину при закритті лімітів на МБК;
- відтік максимальних кредиторів банку тощо.

Результати стрес-тестування використовуються в „Аварійному плані на випадок втрати ліквідності”, який вступає в дію під час кризових ситуацій. Моніторинг ризику ліквідності проводиться періодично залежно від стану кризи, але не рідше одного разу на місяць.

Таблиця 28.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	на вимогу та менше 1 міс.	від 1 до 3 міс.	від 3 до 12 міс.	від 12 міс. до 5 років	понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	161 678	76 674	76 287	1 703 860	-	2 018 499
2	Кошти клієнтів:	1 456 035	621 187	1 656 733	268 378	-	4 002 333
2.1	Фізичні особи	1 036 917	606 003	1 632 542	267 873	-	3 543 335
2.2	Інші	419 117	15 184	24 192	505	-	458 998
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	849	2 546	24 584	-	27 980
4	Інші залучені кошти	-	-	36 098	-	-	36 098
5	Субординований борг	5 484	1 272	5 724	30 530	126 379	169 389
6	Інші фінансові зобов'язання	138 644	10 733	1 448	31 013	31 401	213 239
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	60 898	1 628	1 086	-	-	63 612
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	-	-	-	-
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	1 822 740	712 343	1 779 922	2 058 365	157 780	6 531 150

Таблиця 28.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2007 рік

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	940 866	60 027	51 806	-	-	1 052 699
2	Кошти клієнтів:	1 123 350	548 015	1 915 677	228 778	-	3 815 820
2.1	Фізичні особи	745 319	490 831	1 809 334	228 611	-	3 274 095
2.2	Інші	378 031	57 184	106 343	167	-	541 726
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	5 130	11 225	160 539	-	176 895
4	Інші залучені кошти	4 353	-	155 615	-	-	159 968
5	Субординований борг	6 902	119	534	2 848	73 579	83 981
6	Інші фінансові зобов'язання	242 657	303	659	39	-	243 658
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	12 494	742	255	-	-	13 491
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	-	-	-	-	-
11	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	2 330 622	614 337	2 135 771	392 205	73 579	5 546 513

Таблиця 28.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2008 рік
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	767 684	10 787	49	-	-	778 520
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	778	50 484	-	-	-	51 262
5	Кредити та заборгованість клієнтів	40 861	101 963	634 505	2 417 201	2 479 634	5 674 164
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	58	-	-	-	-	58
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	152 496	30	94	73 403	490 690	716 713
9	Усього фінансових активів	961 877	163 264	634 648	2 490 604	2 970 324	7 220 717
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	152 653	52 360	-	1 545 374	-	1 750 387
11	Кошти клієнтів	1 428 028	577 266	1 560 168	238 542	-	3 804 004
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	22 147	-	22 148
13	Інші залучені кошти	-	-	35 058	-	-	35 058
14	Інші фінансові зобов'язання	141 962	1 299	1 448	489	89 307	234 505
15	Субординований борг	4 848	-	-	-	108 570	113 418
16	Усього фінансових зобов'язань	1 727 492	630 925	1 596 674	1 806 552	197 877	5 959 520
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(765 615)	(467 661)	(962 026)	684 052	2 772 447	1 261 197
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(765 615)	(1 233 276)	(2 195 302)	(1 511 250)	1 261 197	

Таблиця 28.10 сформована на підставі даних форми 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 року №124, станом на кінець дня 31.12.2008 року з урахуванням коригуючих проводок.

Таблиця 28.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2007 рік
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	950 221	-	-	-	-	950 221
2	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	496 172	22 349	51 005	-	-	569 526
5	Кредити та заборгованість клієнтів	82 088	104 879	830 321	1 538 511	1 347 589	3 903 388
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	58	-	-	-	-	58
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові активи	203 016	1 262	209	85 082	400 526	690 095
9	Усього фінансових активів	1 731 555	128 490	881 535	1 623 593	1 748 115	6 113 288
	Зобов'язання						
10	Кошти в інших банках	938 830	59 108	50 500	-	-	1 048 438
11	Кошти клієнтів	1 097 064	503 839	1 817 886	214 223	-	3 633 012
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	1	-	-	160 539	-	160 540
13	Інші залучені кошти	-	-	155 190	-	-	155 190
14	Інші фінансові зобов'язання	287 915	303	660	38	24 492	337 398
15	Субординований борг	6 843	-	-	-	71 205	78 048
16	Усього фінансових зобов'язань	2 330 653	563 250	2 024 236	374 800	95 697	5 388 636
17	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(599 098)	(434 760)	(1 142 701)	1 248 793	1 652 418	724 652
18	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(599 098)	(1 033 858)	(2 176 559)	(927 766)	724 652	

Таблиця 28.11 сформована на підставі даних форми 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 19.03.2003 року №124, станом на кінець дня 31.12.2007 року з урахуванням коригуючих проводок.

Вик. Мельник Т.І.
тел. (044) 201-17-57

Примітка 29. Управління капіталом

Акціонери банку достатню увагу приділяють збільшенню капіталу, а саме збільшенню статутного капіталу як основної складової ланки капіталу.

Капітал банку формується з метою:

- високорентабельного використання власних коштів;
- покриття усіх можливих видів ризиків, які приймає на себе банк;
- оптимізації структури активів і пасивів за строками залучення і розміщення коштів.

Протягом 2008 року було збільшено зареєстрований статутний капітал банку на загальну суму 620 млн. грн. За станом на 31 грудня 2008 року статутний капітал банку становить 991 499 139,00 (дев'ятсот дев'яносто один мільйон чотириста дев'яносто дев'ять тисяч сто тридцять дев'ять) гривень.

В червні 2008 року італійська група Intesa Sanpaolo S.p.A, після отримання усіх необхідних дозволів завершила угоду по придбанню 100% акціонерного капіталу АКБ „ПРАВЕКС-БАНК”.

Банк дотримувався протягом 2008 року нормативів адекватності капіталу, так за 31 грудня 2008 року норматив адекватності регулятивного капіталу і норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів склали 17,69 % і 17,67 % відповідно, що свідчить про спроможність банку своєчасно і в повному обсязі розраховуватися за своїми зобов'язаннями.

Таблиця 29.1. Структура регулятивного капіталу

<i>(тис.грн.)</i>			
Рядок	Найменування статті	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4
	Основний капітал	968 197	375 265
1	Статутний капітал	991 499	371 499
2	Емісійна різниця	672	672
3	Загальні резерви згідно законодавства України	15 958	14 059
4	Недосформовані резерви під активні операції	-	-
5	Нематеріальні активи	(13 436)	(15 046)
6	Амортизація нематеріальних активів	6 867	5 060
7	Капіталовкладення в нематеріальні активи	(1 164)	(979)
8	Розрахунковий збиток Рпр/з	(32 199)	-
	Додатковий капітал	331 924	262 452
9	Резерви під стандартну заборгованість	22 975	13 766
10	Нерозподілений прибуток минулих років	93 538	68 038
11	Прибуток/збиток звітного року, що очікує затвердження	(18 823)	25 795
12	Результат переоцінки основних засобів	141 491	95 332
13	Субординований борг	73 920	71 205
14	Розрахунковий прибуток Рпр/з	-	14 111
	Відвернення		
15	Операції з інсайдерами	1 012	92
16	Сума коригування 5999	13 376	11 684
	Усього регулятивного капіталу	1 299 109	637 625

Вик. Калінова Т.М.
тел. (044) 201-17-57

Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку

а) Розгляд справ у суді.

Станом на 31 грудня 2008 в адміністративних судах та судах загальної юрисдикції мають місце наступні спори, за якими АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” може мати в майбутньому наступні зобов'язання на користь:

- Спеціалізована державна податкова інспекція у м. Києві по роботі з великими платниками податків в сумі 446 тис. грн.;
- Спеціалізована державна податкова інспекція по роботі з великими платниками податків у м. Запоріжжя в сумі 30 тис. грн.;
- Спеціалізована державна податкова інспекція по роботі з великими платниками податків у м. Харкові в сумі 223 тис. грн.;
- Спеціалізована державна податкова інспекція по роботі з великими платниками податків в Одеській обл. грн. в сумі 20 тис. грн.;
- Державна податкова інспекція у м. Полтава в сумі 6 тис. грн.;
- Добровеличківська міжрайонна державна податкова інспекція Кіровоградської обл. в сумі 1 тис. грн.;
- Управління пенсійного фонду в Зарічному районі м. Суми в сумі 53 тис. грн.;
- Управління пенсійного фонду в Іршавському районі Закарпатської обл. в сумі 14 тис. грн.;
- Гаврилюк Михайло Олексійович в сумі 58 тис. грн.;
- Кравчук Ірина Леонідівна в сумі 2 тис. тис. грн.;
- Яворський Сергій Станіславович в сумі 9 тис. грн.

б) можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2008 року банк має ризики щодо виникнення податкових зобов'язань внаслідок розгляду судових справ пов'язаних з оскарженням результатів перевірок податкових органів в загальній сумі 726 тис. грн.:

- Податок на прибуток - 203 тис. грн., Штраф 160 тис. грн.;
- ПДВ - 55 тис. грн., Штраф - 28 тис. грн.;
- Податок з доходів фізичних осіб - 91 тис. грн., Штраф - 182 тис. грн.;
- Податок на землю - 6 тис. грн.;
- Комунальний податок - 1 тис. грн.

Банк вважає, що значна сума оскаржуваних податкових зобов'язань буде скасована внаслідок вирішення судових справ на користь банку.

в) зобов'язання з капітальних вкладень

За станом на 31 грудня 2008 року у відповідності до укладених угод АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” мав зобов'язання, пов'язані з придбанням основних засобів на суму 272 тис. грн.

г) зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням.

Таблиця 30.1. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік	2007 рік
1	2	3	4	5
1	Безвідкличні зобов'язання з кредитування		-	-
2	Невикористані відзивні зобов'язання за кредитними лініями		-	-
3	Експортні акредитиви		1 588	169
4	Імпортні акредитиви		57 397	-
5	Гарантії видані		63 612	12 983
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		(1 419)	(235)
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву		121 178	12 917

За станом на 31 грудня 2008 року (на кінець дня) АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” не має непередбачених зобов'язань.

д) активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця 30.2. Активи, надані в заставу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	2008 рік		2007 рік	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери		-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж		-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення		-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість		-	-	-	-
5	Основні засоби		-	-	-	-
6	Міжбанківські кредити, депозити		61 192	62 190	573 303	599 488
7	Усього		61 192	62 190	573 303	599 488

У відповідності до укладених угод щодо міжбанківських кредитів та депозитів існують наступні обмеження пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними:

- Не здійснювати дії, які спричиняють (безпосередньо або опосередковано) зменшенню розміру предмету застави.
- Не здійснювати дії пов'язані зі зміною права власності на заставлені майнові права, а також дій, пов'язаних з передачею вказаних прав третім особам.
- Не здійснювати уступки заставленого права іншим особам, крім Заставодержателя.
- Не виконувати дій, що тягнуть за собою припинення заставленого права чи зменшення його вартості.
- Вживати заходів, що необхідні для захисту заставленого права від посягань з боку третіх осіб.
- Не вживати подальших застав та уступки заставлених майнових прав.

вик. Мельник Т.І.
тел. (044) 201-17-57

Примітка 31. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість - сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

Оціночна справедлива вартість фінансових інструментів розраховувалася Банком виходячи з наявної ринкової інформації (якщо така існує) та відповідних методологій оцінки.

Грошові кошти та їх еквіваленти показані на дату балансу за їхньою справедливою вартістю. Оскільки для визначення справедливої вартості цінних паперів в портфелі банку на продаж не існувало незалежних ринкових цін, тому вони обліковуються за історичною вартістю у відповідності до вимог „Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з цінними паперами в банках України”, затвердженою Постановою Правління Національного банку України від 3 жовтня 2005 року N 358.

Заборгованість інших банків. Станом на 31 грудня 2008 року справедлива вартість заборгованості інших банків не відрізняється від її балансової вартості. Це відбувається переважно у результаті існування практики перегляду процентних ставок для відображення поточних ринкових умов, відповідно, більшість сум надається під процентні ставки, які дорівнюють ринковим процентним ставкам.

Кредити та заборгованість клієнтів відображаються за вирахуванням резерву на знецінення. Передбачувана справедлива вартість кредитів та заборгованості клієнтів розраховувалася Банком виходячи з ринкової інформації щодо кредитування і відповідних методологій оцінки.

Залучені кошти. Розрахунковою справедливою вартістю зобов'язань, строк погашення яких не встановлений, є сума, яка сплачується за вимогою. Справедлива вартість депозитів із фіксованою процентною ставкою та інших залучених коштів, розраховувалася на основі аналізу ринкових ставок, які існують для аналогічних фінансових інструментів із подібним строком погашення.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань у порівнянні з відповідними сумами балансової вартості, відображені в балансі АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” таким чином:

Таблиця 31.1. Балансова та розрахункова справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань які не відображаються в балансі банку за справедливою вартістю.

(тис. грн.)

Найменування статті	2008 рік		2007 рік	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Активи:				
Грошові кошти та їх еквіваленти	777 119	777 119	950 127	950 127
Кошти в інших банках	51 102	51 102	568 961	568 961
Кредити та заборгованість клієнтів	5 750 717	5 213 670	3 863 697	3 863 697
Цінні папери в портфелі банку на продаж	58	58	58	58
Пасиви:				
Кошти банків	1 694 661	1 694 661	1 048 438	1 048 438
Кошти клієнтів	3 804 005	3 780 282	3 633 013	3 633 013
Боргові цінні папери, емітовані банком	22 148	19 613	160 540	160 540
Інші залучені кошти	35 058	35 058	155 190	155 190
Субординований борг	113 418	113 418	78 048	78 048

При визначенні очікуваної справедливої вартості фінансових інструментів АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” використовує оціночні моделі, які зазвичай використовуються учасниками ринку та ґрунтуються на припущенні, що балансова вартість фінансових інструментів є результатом операцій, здійснених між обізнаними учасниками ринку за звичайних ринкових умов.

вик. Мельник Т.І.
тел.(044) 201-17-57

Примітка 32. Операції з пов'язаними особами

Таблиця 32.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	66 845	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	3 743	-	4 717
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	1 337	-	15	-	27
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестицій в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	55 726	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	-	-	3 578	-	2 193
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	1 545 374	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

Розшифровка п.14 „Інші залучені кошти”*(тис. грн.)*

Рахунок	Найменування статті	залишок
1624	залучений кредит	1 540 000
1628	нараховані відсотки за залученим кредитом	5 374

вик. Мельник Т.І.
тел.(044) 201-17-57

Таблиця 32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2008 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	50	-	410	-	1 236
2	Процентні витрати	-	32 164	-	1 722	-	5 274
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	9	-	(33)
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	-	-	5 251	-	5 375
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	461	-	825
9	Комісійні доходи	-	1 130	-	82	-	109
10	Комісійні витрати	-	13	-	-	-	1
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	34	-	-	-	10
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	2 733	-	-	-	5 724
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

вик. Мельник Т.І.
тел.(044) 201-17-57

Таблиця 32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання (невикористані відзивні зобов'язання за кредитними лініями)	-	-	-	-	-	414
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-

вик. Мельник Т.І.
тел.(044) 201-17-57

Таблиця 32.4. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2008 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом 2008 року	-	-	-	4 029	-	5 510
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом 2008 року	-	-	-	1 173	-	10 608

вик. Мельник Т.І.
тел.(044) 201-17-57

Таблиця 32.5. Залишки за операціями з пов'язаними особами за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
2	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
4	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-	882	-	9 812
5	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	-	6	-	60
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
8	Інвестицій в асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-
9	Інші активи	-	-	-	-	-	-
10	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	-	-	-	-	-	-
11	Кошти банків	-	-	-	-	-	-
12	Кошти клієнтів	-	117 533	-	31 610	-	93 616
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-
17	Субординований борг	-	-	-	-	-	-
18	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-	-	-	-	-

вик. Мельник Т.І.
тел.(044) 201-17-57

Таблиця 32.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2007 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Процентні доходи	-	33	-	56	-	750
2	Процентні витрати	-	7 444	-	2 087	-	60 808
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	-	-	6	-	48
4	Дивіденди	-	-	-	-	-	-
5	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
6	Результат від переоцінки інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	-	1 200	-	-	-	-
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	-	-	-
9	Комісійні доходи	-	121	-	50	-	79
10	Комісійні витрати	-	10	-	-	-	1
11	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
12	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою за ринкову	-	-	-	-	-	-
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
14	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
15	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
16	Інші операційні доходи	-	68	-	-	-	16
17	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-
18	Адміністративні та інші операційні витрати	-	5 360	-	-	-	10 833
19	Частка прибутку асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-

вик. Мельник Т.І.
тел.(044) 201-17-57

Таблиця 32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець дня 31 грудня 2007 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Гарантії надані	-	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання (невикористані відзивні зобов'язання за кредитними лініями)	-	-	-	-	-	843
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-

вик. Мельник Т.І.
тел.(044) 201-17-57

Таблиця 32.8. Кредити, що надані пов'язаним особам та погашені пов'язаними особами протягом 2007 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сума кредитів, що надані пов'язаним особам протягом 2007 року	-	-	-	859	-	14 910
2	Сума кредитів, що погашені пов'язаними особами протягом 2007 року	-	-	-	51	-	6 471

вик. Мельник Т.І.
тел.(044) 201-17-57

Таблиця 32.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2008 рік		2007 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	41 206	5 380	66 802	22 121
2	Виплати по закінченні трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати при звільненні	1 224	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку	-	-	-	-

Акціонером АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” є італійська група „Intesa Sanpaolo” S.p.A.

вик. Мельник Т.І.
тел.(044) 201-17-57

Примітка 33. Події після дати балансу

Події, що відбулися після 31 грудня 2008 не викликали необхідність внесення змін у фінансову звітність.

вик. Мельник Т.І.
тел.(044) 201-17-57

Примітка 34. Інформація про аудитора (аудиторську фірму) та висновок проведеного аудиту

Аудит фінансової звітності АКБ „ПРАВЕКС-БАНК” за станом на кінець дня 31 грудня 2008 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, проведено компанією ТОВ „Ернст енд Янг Аудиторські послуги” (далі аудитор). За результатами проведеного аудиту аудитором складено безумовно позитивний аудиторський висновок підписаний аудитором Зайко А.А. (сертифікат №0000039).

вик. Мельник Т.І.
тел.(044) 201-17-57